

목 차

사업보고서	1
【대표이사 등의 확인】	2
I. 회사의 개요	3
1. 회사의 개요	3
2. 회사의 연혁	8
3. 자본금 변동사항	32
4. 주식의 총수 등	33
5. 정관에 관한 사항	34
II. 사업의 내용	35
1. 사업의 개요	35
2. 영업의 현황	37
3. 파생상품거래 현황	44
4. 영업설비	46
5. 재무건전성 등 기타 참고사항	47
III. 재무에 관한 사항	52
1. 요약재무정보	52
2. 연결재무제표	60
3. 연결재무제표 주식	66
4. 재무제표	209
5. 재무제표 주식	215
6. 배당에 관한 사항	354
7. 증권의 발행을 통한 자금조달에 관한 사항	356
7-1. 증권의 발행을 통한 자금조달 실적	356
7-2. 증권의 발행을 통해 조달된 자금의 사용실적	377
8. 기타 재무에 관한 사항	379
IV. 이사의 경영진단 및 분석의견	383
V. 회계감사인의 감사의견 등	394
1. 외부감사에 관한 사항	394
2. 내부통제에 관한 사항	396
VI. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항	397
1. 이사회에 관한 사항	397
2. 감사제도에 관한 사항	407
3. 주주총회 등에 관한 사항	413
VII. 주주에 관한 사항	419
VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항	424
1. 임원 및 직원 등의 현황	424
2. 임원의 보수 등	432
IX. 계열회사 등에 관한 사항	439
X. 대주주 등과의 거래내용	440
XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항	443
1. 공시내용 진행 및 변경사항	443
2. 우발부채 등에 관한 사항	443
3. 제재 등과 관련된 사항	445
4. 작성기준일 이후 발생한 주요사항 등 기타사항	446
XII. 상세표	448

1. 연결대상 종속회사 현황(상세).....	448
2. 계열회사 현황(상세).....	451
3. 타법인출자 현황(상세)	455
【 전문가의 확인 】	457
1. 전문가의 확인	457
2. 전문가와의 이해관계	457

사업보고서

(제 36 기)

사업연도 2021년 01월 01일 부터
2021년 12월 31일 까지

금융위원회

한국거래소 귀중

2022년 3월 16일

제출대상법인 유형 : 채권 등 상장법인

면제사유발생 : 해당사항 없음

회 사 명 : 신한카드 주식회사

대 표 이 사 : 임 영 진

본 점 소 재 지 : 서울특별시 중구 을지로 100, 에이동(을지로2가, 파인에비뉴)
(전 화) 1544 - 7000

(홈페이지) <http://www.shinhancard.com>

작 성 책 임 자 : (직 책) 팀장 (성 명) 안 현 웅

(전 화) 02 - 6950 - 8958

【 대표이사 등의 확인 】

2022. 3. 16. 14:57:27 (수요일)

확 인 서

우리는 당사의 대표이사 및 신고업무담당이사로서 이 공시서류의 기재내용에 대해 상당한 주의를 다하여 직접 확인·검토한 결과, 중요한 기재사항의 기재 또는 표시의 누락이나 허위의 기재 또는 표시가 없고, 이 공시서류에 표시된 기재 또는 표시사항을 이용하는 자의 중대한 오해를 유발하는 내용이 기재 또는 표시되지 아니하였음을 확인합니다.

또한, 당사는 「주식회사등의외부감사에관한법률」제8조의 규정에 따라 내부회계관리제도를 마련하여 운영하고 있음을 확인합니다.

2022. 3. 16

신한카드 주식회사

대표이사 임 영 진 (서명)

신고업무담당이사(임원) 문 동 권 (서명)

I. 회사의 개요

1. 회사의 개요

1. 회사의 법적 상업적 명칭

- 당사의 명칭은 신한카드 주식회사 라고 표기합니다.
또한 영문으로는 Shinhan Card Co., Ltd.라고 표기합니다.

2. 설립일자 및 존속기간

- 1985년 12월 17일

3. 본사의 주소, 전화번호, 홈페이지 주소

- 본사의 주소 : 서울특별시 중구 을지로 100, 에이동(을지로2가, 파인에비뉴)
- 전화번호 : 1544-7000
- 홈페이지 주소 : <http://www.shinhangcard.com>

4. 회사사업 영위의 근거가 되는 법률

- 상법, 여신전문금융업법

5. 주요 사업의 내용

- 신한카드주식회사 (구 LG카드주식회사) (이하 "당사"라 함)는 1985년 12월 17일에 신용카드업 등을 목적으로 익스프레스크레디트카드주식회사로 설립되었습니다.
당사는 1988년 6월 1일자로 금성팩토링주식회사를, 1998년 1월 1일자로 LG할부금융주식회사를 각각 흡수합병하였으며 2007년 10월 1일자로 에스에이치씨매니지먼트주식회사(구 신한카드주식회사)의 모든 사업부문을 양수하고 상호를 신한카드주식회사로 변경하였습니다. 당사는 신용판매, 단기카드대출(현금서비스, 장기카드대출(카드론), 할부금융, 리스 등의 영업과 기타 부대업무를 영위하고 있습니다.
- 당사의 연결대상 종속회사인 유한회사신한파이낸스(할부금융, 신용대출), 신한 인도파이낸스(할부금융, 리스, 신용카드), 신한마이크로파이낸스(신용대출), 신한베트남파이낸스(신용대출, 오토론, 내구재)도 현지국가에서 사업을 영위하고 있습니다.

기타의 자세한 사항은 동 보고서의 "II. 사업의 내용"을 참조하시기 바랍니다.

6. 계열회사에 관한 사항

계열회사에 관한 세부사항은 "IX. 계열회사 등에 관한 사항"을 참조하시기 바랍니다.

7. 신용평가에 관한 사항

(1) 회사채 신용등급

평가일	평가대상 유가증권등	신용등급	평가회사 (신용평가등급범위)	평가구분
2006.12.20	무보증회사채	AA-	NICE신용평가/한국기업평가 (D ~ AAA)	수시평정
2006.12.21	무보증회사채	AA-	한국신용평가 (D ~ AAA)	수시평정
2007.10.01	무보증회사채	AA	NICE신용평가 (D ~ AAA)	수시평정
2007.10.01	무보증회사채	AA	한국기업평가 (D ~ AAA)	수시평정/ 본평정
2007.10.02	무보증회사채	AA	한국신용평가 (D ~ AAA)	수시평정
2010.12.14	무보증회사채	AA+	한국신용평가 (D ~ AAA)	수시평정
2011.01.03	무보증회사채	AA+	NICE신용평가 (D ~ AAA)	수시평정
2011.01.03	무보증회사채	AA+	한국기업평가 (D ~ AAA)	수시평정/ 본평정

(주) 평가일은 해당등급에 대한 최초 부여일임.

※ 등급정의

구분	설명
AAA	원리금 지급 확실성이 최고 수준임
AA	원리금 지급 확실성이 매우 높지만, AAA등급에 비하여 다소 낮은 요소가 있음
A	원리금 지급 확실성이 높지만, 장래의 환경 변화에 다소 영향을 받을 가능성이 있음
BBB	원리금 지급 확실성이 있지만, 장래의 환경 변화에 따라 저하될 가능성이 있음
BB	원리금 지급 능력에 당면문제는 없으나, 장래의 안정성면에서는 투기적인 요소가 내포되어 있음
B	원리금 지급능력이 결핍되어 투기적이며, 불황시에 이자지급이 확실하지 않음.
CCC	원리금 지급에 관하여 현재에도 불안요소가 있으며 채무불이행의 위험이 커 매우 투기적임
CC	상위등급에 비하여 불안요소가 더욱 큼
C	채무불이행의 위험성이 높고 전혀 원리금 상환능력이 없음
D	현재 채무불이행 상태에 있음

※ 원리금의 적기상환 확실성의 정도에 따라 10등급으로 구분 표시되며 위 등급중 'AA'등급에서 'CCC'등급까지의 6개 등급에는 그 상대적 우열정도에 따라 +, - 기호가첨부될 수 있습니다.

(2) 기업어음 신용등급

평가일	평가대상 유가증권등	신용등급	평가회사 (신용평가등급범위)	평가구분
2006.12.20	기업어음	A1	NICE신용평가 (D ~ A1)	정기평정
2006.12.20	기업어음	A1	한국기업평가 (D ~ A1)	정기평정
2006.12.21	기업어음	A1	한국신용평가 (D ~ A1)	정기평정

(주) 평가일은 해당등급에 대한 최초 부여일임.

※ 등급정의

구분	설명
A1	적기상환능력이 최고수준으로 투자위험도가 극히 낮으며, 현단계에서 합리적으로 예측 가능한 장래의 어떠한 환경변화에도 영향을 받지 않을만큼 안정적인
A2	적기상환능력이 우수하며 투자위험도가 매우 낮지만 A1등급에 비해 다소 열등한 요소가 있음
A3	적기상환능력이 양호하며, 투자위험도는 낮은 수준이지만 장래 급격한 환경변화에 따라 다소 영향을 받을 가능성이 있음
B	적기상환능력은 인정되지만 투기적 요소가 내재되어 있음
C	적기상환능력이 의문시됨
D	지불불능 상태에 있음

※ 상기등급중 A2부터 B까지는 당해 등급내에서의 상대적 위치에 따라 + 또는 - 부호를 부여할 수 있습니다.

(3) 전자단기사채 신용등급

평가일	평가대상 유가증권등	신용등급	평가회사 (신용평가등급범위)	평가구분
2013.03.18	전자단기사채	A1	NICE신용평가 (D ~ A1)	본평정
2013.03.18	전자단기사채	A1	한국신용평가 (D ~ A1)	본평정

(주) 평가일은 해당등급에 대한 최초 부여일임.

※ 등급정의

구분	설명
A1	적기상환능력이 최고수준으로 투자위험도가 극히 낮으며, 현단계에서 합리적으로 예측 가능한 장래의 어떠한 환경변화에도 영향을 받지 않을만큼 안정적인
A2	적기상환능력이 우수하며 투자위험도가 매우 낮지만 A1등급에 비해 다소 열등한 요소가 있음
A3	적기상환능력이 양호하며, 투자위험도는 낮은 수준이지만 장래 급격한 환경변화에 따라 다소 영향을 받을 가능성이 있음
B	적기상환능력은 인정되지만 투기적 요소가 내재되어 있음
C	적기상환능력이 의문시됨
D	지불불능 상태에 있음

※ 상기등급중 A2부터 B까지는 당해 등급내에서의 상대적 위치에 따라 + 또는 - 부호를 부여할 수 있습니다.

8. 연결대상 종속회사 개황
 연결대상 종속회사 현황(요약)

(단위 : 사)

구분	연결대상회사수				주요 종속회사수
	기초	증가	감소	기말	
상장	-	-	-	-	-
비상장	13	1	2	12	2
합계	13	1	2	12	2

※상세 현황은 '상세표-1. 연결대상 종속회사 현황(상세)' 참조

(주) 당사는 주권비상장법인입니다.

1-1. 연결대상회사의 변동내용

구분	자회사	사유
신규 연결	신한카드이천이십일의이유동화전문유한회사	신규 출자
	-	-
연결 제외	신한카드이천십칠의삼유동화전문유한회사	청산
	신한카드이천십팔의일유동화전문유한회사	청산

중소기업 등 해당 여부

중소기업 해당 여부	미해당
벤처기업 해당 여부	미해당
중견기업 해당 여부	미해당

회사의 주권상장(또는 등록·지정)여부 및 특례상장에 관한 사항

주권상장 (또는 등록·지정)여부	주권상장 (또는 등록·지정)일자	특례상장 등 여부	특례상장 등 적용법규
-	-	-	-

(주) 당사는 주권비상장법인입니다.

2. 회사의 연혁

가. 회사의 본점소재지 및 그 변경

2004년 07월 서울특별시 중구 남대문로 5가 6-1 YTN타워

2007년 10월 서울특별시 중구 소공로 70 포스트타워

2017년 11월 서울특별시 중구 을지로 100, 에이동(을지로2가, 파인에비뉴)

나. 대표이사의 변동

2007년 03월 26일 대표이사 부사장 이 중 호

2007년 10월 01일 대표이사 사 장 이 재 우

2013년 08월 27일 대표이사 사 장 위 성 호

2017년 03월 07일 대표이사 사 장 임 영 진

다. 최대주주의 변동

(단위 : 주, %)

최대주주명	최대주주 변동일/지분변동일	소유주식수	지분율	비 고
한국산업은행	2005.03.07	28,743,134	22.9	-
신한금융지주회사	2007.03.23	107,477,321	85.7	-
신한금융지주회사	2007.07.06	108,141,534	86.3	-
신한금융지주회사	2007.09.21	125,369,403	100	-

라. 상호의 변경

일 자	내 용
1988.03.09	LG신용카드(주)로 상호변경
1999.01.01	LG캐피탈(주)로 상호변경
2001.09.01	LG카드(주)로 상호변경
2007.10.01	신한카드(주)로 상호변경

마. 경영진의 중요한 변동

경영진 및 감사의 중요한 변동

변동일자	주총종류	선임		임기만료 또는 해임
		신규	재선임	
2020년 12월 23일	임시주총	안준식 기타비상무이사	임영진 사장	이병철 기타비상무이사
2020년 12월 23일	-	강신태 부사장 문동권 부사장 최진백 상무	-	이성한 사외이사 윤남근 사외이사
2021년 03월 24일	정기주총	최준선 사외이사 이준기 사외이사	김성렬 사외이사 오공태 사외이사	-
2021년 12월 23일	임시주총	-	안준식 기타비상무이사 김재춘 상근감사위원	-
2021년 12월 23일	-	노용훈 부사장 이기봉 부사장 서승현 부사장 한재훈 상무	-	이찬홍 부사장 강신태 부사장 유재선 상무

(주) 임영진 사장, 안준식 기타비상무이사 선임 임시주주총회 : 2020.12.23 개최

(주) 강신태 부사장, 문동권 부사장, 최진백 상무 선임 이사회 : 2020.12.23 개최

(주) 노용훈 부사장, 이기봉 부사장, 서승현 부사장, 한재훈 상무 선임 이사회: 2021.12.23
개최

바. 그 밖에 경영활동과 관련된 중요한 사항

일 자	내 용
2007.03.23	LG카드의 신한금융지주 자회사 편입
2007.10.01	구 신한카드의 모든 사업부문 영업양수를 통한 통합 신한카드 출범
2008.01.01	기업금융 리스사업부문을 신한캐피탈에 영업양도
2008.08.18	구 LG카드, 구 신한카드 전산통합
2012.10.02	차세대 전산시스템 오픈
2014.11.21	유한회사신한파이낸스(신한카드 카자흐스탄 현지법인) 설립
2015.12.01	신한인도파이낸스(신한카드 인도네시아 현지법인) 인수
2016.03.30	신한마이크로파이낸스(신한카드 미얀마 현지법인) 설립
2019.01.22	신한베트남파이낸스(신한카드 베트남 현지법인) 지분취득
2020.03.30	HD캐피탈 렌터카 영업자산 양수
2020.10.30	신한캐피탈 부동산 및 자동차 대출 영업자산 양수

사. 회사의 연혁

1) 신한카드 주식회사

연 도	월	내 용
2007	10	통합신한카드 출범, 이재우 사장 취임
	11	문화 공연 전용 사이트 'All that Culture' 오픈
		매일경제/한겨레/경향 등 총 16개 광고대상 수상
	12	해외 ABS 6억불 발행 국내 최초 USB형 신용카드 출시
2008	01	통합HR제도 노사합의 체결
	02	전산센터 이전(역삼동GS타워→일산) 한국능률협회컨설팅 선정 '한국에서 가장 존경받는 기업'신용카드부문 1위 선정
	03	한국능률협회선정 '2008년 한국산업의 서비스 품질 지수(KSQI) 콜센터 부문'한국의 우수 콜센터' 신용카드 산업 1위 3년 연속 수상 [LOVE카드] 100만좌 돌파 미국 국제소비자관리협회(ICMI) 주관 글로벌 콜센터 인증부문 '글로벌 베스트 콜센터' 선정
	04	구)myLG포인트, '마이신한포인트'로 변경 당산 사옥 입주(고객서비스팀, 정산업무팀, 소비자보호센터 등) 신한카드 - KTF, 전략적 제휴 및 공동출자 합작회사 설립 조인
	05	일본 신용평가사 JCR 평가 - 신용등급 A 획득 [신한 LOVE 카드] 한국능률협회컨설팅 주관 '2008 The Proud 주목 받는 신상품' 선정 이코노믹 리뷰 주최, '2008 대한민국 신뢰경영 大賞' 대상 수상
	06	신한카드-KTF 합작법인 '신한KTF모바일(주)' 설립 '신한 Mobile Pay 서비스' 개시 신용카드 '자동차 구매금융 서비스' 실시 2억 유로(한화 약 3,200억) 규모 해외 ABS 발행
	07	한경신문사 주최 '제 8회 대한민국 e 금융상' 서비스 부문 금상 수상
	08	구)LG카드, (구)신한카드 전산통합
	09	업계 최초 은행 마이너스 통장 방식의 장기카드대출(카드론) 상품 '마이너스론' 출시
	11	한국능률협회컨설팅 주관 '2008년 고객만족경영대상' 대상 수상 [신한 LOVE체크카드] 출시 노조통합 선언 광고캠페인 '당신을 응원합니다', 매일경제 광고대상 TV 부문 대상 수상
	12	제3회 자원봉사자의 날 대통령 표창(단체) 수상

2009	01	[신한LOVE카드/ LOVE체크카드] 200만좌 발급 돌파
	02	'2009 스마일 시상식' 감사패 수상 한국능률협회컨설팅(KMAC) 선정, '한국에서 가장 존경받는 기업' 신용카드 부문 2년 연속 1위
	03	[신한 LOVE 체크카드] 50만좌 돌파 광고캠페인 '당신을 응원합니다', 소비자가 뽑은 좋은 광고상 TV부문 시상
	04	'2009 서대문구 자원봉사 박람회' 표창장 수상 업계최초 SMS카드 신청 서비스 개시
	06	일본능률협회컨설팅 주관 '글로벌 브랜드 역량 지수 조사(GBCI)' 신용카드 부문 1위 수상 JCR(일본신용평가) 평가, 장기 해외사채 신용등급 2년 연속 A 획득
	09	국제 신용평가사 피치 평가, 신용등급 A-(안정적/Stable) 획득
	10	[신한S-more카드] 출시 한국브랜드경영협회 주최 '2009 대한민국 소비자신뢰 대표 브랜드' 수상 브랜드스톡 주최 '2009 대한민국 하이스트 브랜드' 선정 한국소비자포럼 및 한국경제 주최 '올해의 브랜드 대상' 수상 GWP Korea 및 중앙일보 주최 '대한민국 훌륭한 일터상' 수상 한국표준협회 선정 '2009 한국서비스품질지수(KS-SQI)' 신용카드부문 1위 수상 소비자관리찾기시민연대 주관 '2009 소비자가 뽑은 가장 믿음직한 카드사' 선정 금융감독당국 선정 '금융소비자 보호 우수금융회사'
	11	[LOVE 체크카드] 200만좌 돌파 [나라사랑카드] 100만좌 돌파 JCR(일본신용평가) 평가, 신용등급 전망 A(안정적/Stable) 획득 서울시 사회복지재단 주최 '사회복지대상' 수상 한국경제 주최 '2009 사회공헌기업대상' 수상 한국능률협회컨설팅 주최 '고객만족경영대상' 3년 연속 수상
	12	매일경제&부즈앤컴퍼니 주최 '매경지식경영대상' 우수상 수상 국제브랜드JCB 제휴 조인식(신개념 브랜드 유어스 출시)

	<p>한기평 · 한신정 신용등급 상향 조정(안정적/Stable→긍정적/Positive)</p> <p>이데일리 명품 금융 대상 수상</p> <p>한국경제신문&한국소비자포럼 주최 '2010 대한민국 퍼스트브랜드 대상' 수상</p>
02	<p>'2010 스마일 시상식' 감사패 수상</p> <p>한국능률협회컨설팅(KMAC) 선정, '한국에서 가장 존경받는 기업' 신용카드 부문 3년 연속 1위</p> <p>파이낸셜뉴스 2010 조이브랜드 대상 - j plus</p> <p>[신한LOVE체크카드] 최단기간 300만좌 돌파</p> <p>업계최초 아이폰 어플리케이션 'Smart 신한' 출시</p>
03	<p>브랜드스톡 선정 '대한민국 브랜드스타' 신용카드 부문 1위 선정</p> <p>일본능률협회 선정 '글로벌브랜드역량지수' 신용카드 부문 1위 선정</p> <p>[하이포인트카드 nano] '제15회 매경금융상품대상' 금상 수상</p> <p>안드로이드 폰 어플리케이션 출시</p> <p>한국능률협회컨설팅 선정 '2010년 한국의 우수 콜센터 인증' 획득</p> <p>신한카드, '정보통신의 날' 국무총리 기관표창 수상</p>
04	<p>'소비자가 뽑은 좋은 광고상' TV부문 수상</p> <p>'2010 한국의 대표브랜드' 신용카드 부문 1위 선정</p> <p>[신한 생활애카드] fn탑프라이드 수상</p> <p>일본능률협회 선정 'GCSI' 신용카드부문 1위 선정</p> <p>한국표준협회 주최 '한국의 서비스대상' 종합대상 수상</p>
2010	<p>05 한국능률협회컨설팅 주관 '2010 더 프라우드' 주목받는 신상품 및 고객가치 최우수상품 선정</p> <p>06 한국표준협회 선정 '프리미엄 브랜드 지수 1위' 인증</p> <p>한국브랜드경영협회 주최 '대한민국 소비자신뢰 대표 브랜드' 2년 연속 수상</p> <p>다양한 서비스 제공하는 New 홈페이지 Open</p> <p>07 브랜드스톡 주최 '대한민국 하이스트 브랜드' 2년 연속 선정</p> <p>09 영국표준협회(BSI) 선정 국제정보보호경영시스템(ISO/IEC 27001) 인증 획득</p> <p>한국능률협회컨설팅 주최 '고객만족경영대상' 수상</p> <p>한국소비자포럼 및 한국경제 주최 '올해의 브랜드 대상' 2년 연속 수상</p> <p>한국표준협회 선정 '2009 한국서비스품질지수(KS-SQI)' 신용카드부문 1위 수상</p> <p>10 3년 만기, 5천만 싱가포르 달러 해외채권 발행</p> <p>'2010 포브스 사회공헌대상' 기부문화 부문 대상 선정</p> <p>미화 3억달러 규모 해외 자산유동화증권(ABS) 발행</p> <p>QR(Quick Response)코드 활용 스마트폰 서비스 실시</p> <p>11 GWP Korea 선정 '대한민국 훌륭한 일터상' 대상 수상</p> <p>한국신용평가 발표 국내 카드업계 최고 신용 등급 'AA+' 획득</p> <p>'2010 국가경쟁력 대상' 금융위원회 위원장상 수상</p> <p>12 '제 5회 경향금융교육대상' 단체부문 금융감독위원장상 수상</p> <p>'2010 웨어워드 코리아' 대상 수상</p> <p>국내 최초 기프트카드 제휴 할인 서비스 개시</p> <p>국내 최초 IC카드 이용한 T커머스 결제 서비스 개시</p>

2011	01	금감원 주관 우수금융신상품 최우수상 수상 브랜드스탁 선정 '2010 대한민국 100대 브랜드' 신용카드 부문 1위(전체 17위) 소비자포럼 선정 '2011 대한민국 퍼스트브랜드' 4년 연속 대상 수상
	02	해외ABS 3억불 발행 성공 고객 간 마이신한포인트 선물 서비스 개시 한국능률협회컨설팅 선정, '한국에서 가장 존경받는 기업' 신용카드 부문 4년 연속 1위 한국마케팅학회 선정 '2011 한국마케팅프론티어 대상' 브랜드관리부문 대상 수상
	03	미화 3억불 규모 ABS 발행 성공 브랜드스탁 선정 '2011 대한민국 브랜드 스타' 신용카드부문 2년 연속 1위 선정 일본능률협회 선정 '2011 글로벌 브랜드 역량지수(GBCI)' 신용카드부문 3년 연속 1위 선정 신한카드 URS브랜드, 제16회 매경금융상품대상 금상 수상 이코노미스트 선정 '고객사랑브랜드 대상' 신용카드부문 대상 수상
	04	imbc/동아닷컴/한경닷컴 선정 '대한민국 대표브랜드' 2년 연속 대상 수상 한국소비자포럼선정 '2011 한국소비자의 신뢰기업 대상' 신용카드 부문 대상 수상
	05	한국표준협회선정 '2011 프리미엄 브랜드지수(KS-PBI)' 신용카드 부문 연속 1위 '제7회 한국사회공헌대상' 사회공헌부문 대상 및 지식경제부장관 표창 수상 한국표준협회선정 '한국서비스대상' 2년 연속 수상
	06	일본능률협회컨설팅 글로벌고객만족도 2년 연속 1위 스마트폰 어플 100만, 모바일카드 10만 돌파 한국생산성본부 선정 '국가브랜드경쟁력지수(NBCI)' 1위 한국브랜드경영협회 선정 '소비자신뢰 대표브랜드 대상' 3년 연속 대상
	08	한국소비자포럼 선정 '올해의 브랜드 대상' 3년 연속 대상
	09	중소 가맹점 수수료 인하 및 범위 확대
	10	주문/결제 어플리케이션 '신한smart 주문' 출시 신한TEENS PLUS 체크카드, 2011 우수디자인 한국디자인진흥원장상 수상 포브스코리아 선정 '포브스사회공헌대상'2년 연속 대상
	11	소셜커머스 '신한SECRET 론칭' 신한 러브코리아카드, 2011 대한민국 커뮤니케이션 대상 수상 브랜드스탁 주관 '하이스트 브랜드 대상' 3년 연속 수상 메세나 협의회 주최 '대한민국 메세나 대상' 수상 GWP코리아 주최 '포춘 일하기 좋은 한국기업' 3년 연속 수상 일본능률협회 주관 '글로벌고객만족경영대상' 수상 한국표준협회 주관 '대한민국 지속 가능성 지수' 1위
	12	임신/출산 진료비 지원제도 복수사업자 선정 한국능률협회 주관 '고객이 가장 추천하는 기업' 선정

2012	01	브랜드스탁 선정 '2011 대한민국 100대 브랜드' 신용카드 부문 1위
	02	소비자포럼 선정 '2012 대한민국 퍼스트브랜드' 5년 연속 대상 수상
	03	한국브랜드경영협회 선정 '고객감동브랜드지수 1위' 한국능률협회컨설팅 선정 '한국산업의 브랜드파워(K-BPI) 1위' 대한민국 3대 브랜드 가치평가 3관왕 달성 브랜드스탁 선정 '대한민국 브랜드스타 3년 연속 1위' 일본능률협회컨설팅 선정 '글로벌브랜드지수(GBCI) 4년 연속 1위'
	04	신한카드 - LG U+, 모바일 분야 협력 MOU 체결 imbc, 동아닷컴, 한경닷컴 선정 '2012 대한민국 대표브랜드 대상' 3년 연속 수상 디지털조선일보 선정 '사회적 책임 경영 우수 기업'
	05	업계 최초 모바일 전자지갑 출시
	06	세계 최초 '점자카드' 출시
	07	한국표준협회 선정 '프리미엄브랜드지수(KS-PBI) 3년 연속 1위' 모바일 금융 전담 상담 센터 오픈
	08	국제비즈니스대상4개부문금상수상 한국생산성본부선정'국가경쟁력브랜드지수(NBCI)' 2년연속1위
	09	한국소비자포럼선정'올해의브랜드대상' 4년연속수상 포브스코리아선정'포브스사회공헌대상' 3년연속수상
	10	차세대 전산시스템 오픈 '대한민국 일하기 좋은 100대 기업' 대상 수상
	11	브랜드스탁 선정 '대한민국 하이스트 브랜드' 4년 연속 선정 모바일 결제서비스 실시
	12	제3회 스마트앱 어워드 앱/ 모바일 웹부문 대상 수상

2013	01	한국소비자포럼 주관 대한민국 퍼스트 브랜드 대상 6년 연속 수상 포브스코리아 주관 소비자선정 최고의 브랜드 대상
	02	한국능률협회컨설팅 주관 한국에서 가장 존경받는 기업 1위 6년 연속 선정 인터브랜드 주관 '베스트 코리아 브랜드 30' 전체 9위 선정
	03	신한카드 Cube 카드 & Combo 서비스 출시 한국능률협회컨설팅 주관 한국산업의브랜드 파워(K-BPI) 1위 2년 연속 선정 한국능률협회컨설팅 주관 착한브랜드 1위 선정 브랜드스타 주관 대한민국 브랜드스타 1위 4년 연속 선정
	04	글로벌경영위원회 주관 글로벌브랜드지수(GBCI) 1위 5년 연속 선정 한국능률협회컨설팅 주관 2013 KSQI 우수콜센터 인증
	05	신한 앱카드 업계 최초 출시
	06	한국능률협회컨설팅 선정 '더 프라우드 주목받는 신상품'- 큐브카드 선정 신한카드 'Smart On' 홈페이지 개편
	07	한국표준협회 선정 '프리미엄브랜드지수' 4년연속 1위
	08	위성호 사장 취임 한국생산성본부 주관 '국가브랜드경쟁력지수(NBCI)' 3년연속1위 한국능률협회컨설팅 선정 '대한민국일하기좋은기업' 2년연속1위
	09	포브스코리아 선정 '포브스사회공헌대상' 4년연속수상 한국능률협회인증원 선정 '이노스타' 신한S-Choice체크카드, 신한앱카드선정 한국능률협회컨설팅 선정 '한국산업의고객만족도(KCSI)' 3년연속수상 영국표준협회(BSI) 선정 국제정보보호경영시스템(ISO/IEC 27001) 인증획득
	10	브랜드스타 주최 '하이스트브랜드 대상' 5년 연속 수상 한국표준협회 주관 '지속가능성지수' 2년 연속 1위 선정 한국능률협회컨설팅 주관 '고객만족경영대상' 명예의 전당 현액
	11	후불교통카드 전국 서비스 개시 <신한 THE-CLASSIC-L> 출시 '신한카드-AMEX' 제휴 조인식 GWP KOREA 주최 '일하기 좋은 100대 기업' 5년 연속 선정 미래창조과학부 주관 '대한민국 모바일업 어워드' 수상 2013 국가품질상 품질혁신상 수상(대통령 표창)
	12	빅데이터센터 출범 한국능률협회컨설팅 '고객이 가장 추천하는 기업' 4년 연속 선정

2014	전산센터 이전
	신한카드-한국문화정보센터 '관광객행태분석서비스' 협약
	인터브랜드코리아 선정 'Best Korea Brands' 2년연속대한민국Top10 선정
	01 한국능률협회컨설팅 주관 한국에서 가장 존경받는 기업 1위 7년 연속 선정
	02 '원전판매를 위한 우리의 다짐' 선언
	한국능률협회컨설팅 주관 한국산업의 브랜드 파워(K-BPI) 1위 3년 연속 선정
	한국능률협회컨설팅 주관 착한브랜드 2년 연속 1위 선정
	03 브랜드스타 주관 대한민국 브랜드스타 1위 5년 연속 선정
	신한카드-KAIST, 빅데이터 및 애널리틱스 연구협력 MOU 체결
	신한카드-NTTDATA, 일본 가맹점 네트워크사용 제휴협약 체결
	'이코노미스트' 주관 '국가브랜드대상' 수상
	04 'imbc/한국경제/동아일보' 주관 '대한민국대표브랜드대상' 5년 연속 1위 선정
'브랜드경영협회' 주관 '고객감동브랜드지수' 3년 연속 1위 선정	
신한카드-㈜로시컴, 법률소비자 권리보호 서비스 제휴	
신한카드-마스터카드, 빅데이터마케팅전략적협력체결	
빅데이터기반상품개발체계 'Code9' 발표	
05 '23.5', 'S-Line 체크카드' 출시	
'일본능률협회' 주관 GBCI(글로벌브랜드지수) 6년 연속 1위 선정	
'이코노미스트' 주관 '고객사랑브랜드대상' 수상	
UPI 최초 서명형 직불카드 발급	
고객기부 첫 '아름인도서관' 개관	
'미래설계카드', '외식가족공제신한카드' 출시	
06 아멕스제휴, 新국내외경용브랜드 'S&' 출시	
한국표준협회 '프리미엄브랜드지수(KS-PBI)' 5년연속1위	
'아시아뱅크' 주관 '리테일금융서비스대상' 수상	
07 해외1호아름인도서관베트남에개관	
ARS 본인인증서비스도입	
'인천시티패스카드-Kpass 신한Love Korea 기프트카드' 출시	
08 아모레퍼시픽전략적제휴체결	
한국생산성본부 '국가브랜드경쟁력지수(NBCI)' 4년연속1위	
09 신한카드-서울대빅데이터연구원, 빅데이터협력MOU 체결	
Code9 시리즈상품발급100만매돌파	
'브랜드스타' 주관 '하이스트브랜드' 6년연속 1위 선정	
10 클래식-Y카드출시	
박지성축구교실개최	
국내카드사최초카자흐스탄법인설립, 할부/리스시장진출	
11 신한카드-LF, 빅데이터제휴 및 'Code9 Runway' 개최	
장례컨설팅서비스 'The Memory' 개시	
유니온페이브랜드 'KPASS신한러브코리아카드' 출시	
12 SAM 2014 신한카드-서울대학교빅데이터콜라보교육개최	
신용카드 및 체크카드 합산 개인고객 취급액100조돌파	
'산업통상자원부' 주최 '굿디자인어워드 한국디자인진흥원장상' 수상	
'브랜드스타' 주관 '100대 브랜드 중 전체 8위 선정	

2015	1	스마트폰수화상당서비스실시 디지털조선주관 '소비자가 뽑은 가장 신뢰하는 브랜드 대상' 신용카드/모바일카드 부문 1위
	2	교통 특화 B.Big카드 출시 보이는ARS 서비스개시 GPTW 선정 일하기 좋은 기업 'Asia Best 기업' 선정 동아일보 주최 '국가 소비자중심 브랜드 대상' 2년 연속 1위 한국소비자포럼 주관 '대한민국 퍼스트브랜드 대상' 신용카드부문 8년 연속 1위/모바일카드부문 2년 연속 1위 중앙일보 '더 베스트브랜드 대상' 신용카드 부문 1위 한국능률협회컨설팅 주관 '한국에서 가장 존경받는 기업' 8년 연속 1위
	3	SELF FDS 서비스개시 체크카드기반하이패스카드출시 인터브랜드 주관 '2015 베스트 코리아 브랜드 50' Top9 선정 한국능률협회컨설팅 주관 '한국산업의 브랜드 파워(K-BPI)' 신용카드부문 4년 연속 1위 / 체크카드부문 1위 / 착한브랜드 3년 연속 1위 매일경제신문사 주최 '매경금융상품대상' 신한 Code9 시리즈 우수상 수상 브랜드스타 주최 '대한민국 브랜드스타' 6년 연속 1위 '2015 대한민국 100대 브랜드' Top10 선정 한국능률협회컨설팅 2015 THE PROUD '주목받는 신상품 금융(카드) 부문 3년연속선정
	4	정보통신기술진흥센터와연구비실시간모니터링시스템구축협약체결 CLO 활용고객별맞춤형할인서비스 '샬리(Sally)' 출시 신한카드-서울시공공서비스증진을위한빅데이터제휴협약 업계 최초 앱카드 600백만장 발급 매일경제신문 '모바일브랜드대상' 신용카드 부문 대상/핀테크부문 대상 수상 imbc/경향닷컴/동아닷컴 주관 '대한민국 대표브랜드 대상' 6년 연속 1위 일본능률협회컨설팅 주관 '글로벌 브랜드 역량지수(GBCI)' 7년 연속 1위 한국능률협회컨설팅 주관 '한국산업의 서비스품질지수(KSQI)' 우수콜센터 6년 연속 선정
	5	신한카드FDS, 호주VISA Security Summit - Champion Security Award 수상 한국능률협회컨설팅 주관 '스마트브랜드' 2년연속1위선정
	6	업계최초스마트워치앱카드출시 App&Play카드 출시
	7	1호해외법인 '신한파이낸스' 개소식- 카자흐스탄 SAM2015 신한카드-서울특별시빅데이터콜라보개최 한국표준협회 주관 '한국서비스대상' 신용카드부문1위선정 한국표준협회 주관 '프리미엄브랜드지수(KS-PBI)' 6년 연속 신용카드 부문 1위 선정
	8	신한카드-인도네시아 살림그룹, MFC 스와달마 파이낸스 지분 인수 제휴협약식개최 미래창조과학부 주최 '제15회 대한민국디지털경영혁신대상' 대통령상 수상 한국생산성본부 주관 '국가브랜드경쟁력지수(NBCI)' 5년 연속 신용카드 부문 1위 선정
	9	제14회 꼬마피카소그림축제개최 한국소셜콘텐츠진흥회주최 '제5회대한민국SNS 대상' 종합대상수상
	10	신한카드-경기도빅데이터업무협력협약식개최 한국소비자포럼 주관 '올해의브랜드대상' 7년연속수상 GWP KOREA 주관 '일하기좋은100대기업' 7년연속선정
	11	산업통상자원부주최 '대한민국브랜드대상' 산업통상자원부장관상수상 미래창조과학부주최 '대한민국소셜미디어대상' 카드/증권부문대상수상 미래창조과학부 주최 '대한민국 모바일앱 어워드' 4년 연속 수상 미래창조과학부 주최 '앱어워드 코리아' 3년 연속 수상

12	<p>신한카드인도네시아현지합작법인'신한인도파이낸스' 출범</p> <p>금융권최초페이스북70만팬돌파</p> <p>브랜드스탁 주최 '대한민국 100대 브랜드' 7위 선정</p> <p>산업통상자원부주최, '2015 우수디자인(GD)' 한국디자인진흥원장상수상</p> <p>한국능률협회컨설팅주최'고객이 가장추천하는기업' 6년연속선정</p>
----	--

2016	1	레이디클래식 카드 출시 G마켓/옥션 신한카드 Smile365 체크 출시 후불하이패스플러스 카드 출시
	2	로컬카드, 일본 패밀리마트 사용 개시스플러스 카드 출시 신한카드-제주도-한국은행 공공 빅데이터 업무협약 체결 한국문화관광연구원 빅데이터 업무협약 체결
	3	제주항공 Refresh Point 카드 출시 불량가맹점 적발 M-FDS 구축 국토교통부 부동산 전자계약시스템 서초구 시범사업 참여 신한카드-한솔교육 MPA 제휴조인식 개최 능률협회컨설팅 주관 '한국산업의 브랜드파워(K-BPI)' 1위 브랜드스타 주관 '대한민국 브랜드스타' 1위 브랜드스타 주관 '대한민국 100대 브랜드' 1분기 7위 신한마이크로파이낸스(신한카드 미얀마 현지법인) 설립 국토교통부 부동산 전자계약시스템 서초구 시범사업 참여
	4	주택관리공단과 주택임대료 카드납부 시범 서비스 개시 모바일카드, 국내 첫 1천만매 돌파 모바일 플랫폼 얼라이언스(MPA) 출범식 개최 인터브랜드 주관 '베스트 코리아 브랜드' 대한민국 10위 선정 주유혜택 강화한 RPM+ 카드 출시
	5	몽골 Golomt Bank에 카드 빅데이터 컨설팅 수출 2030세대 위한 온라인 발급카드 YOLO i 출시 쇼핑 특화 Shopping 카드 출시
	6	Code9 시리즈 발급 500만매 돌파 한국서비스대상 명예의전당 헌정
	7	한국표준협회 주관 KS-PBI 2016 프리미엄브랜드지수 7년 연속 1위 선정 아름인 해외봉사단 미얀마 도서관 완공 신한카드 판스케어 오픈 PC용 FAN페이 서비스 오픈
	8	문체부 산하 예술경영지원센터 빅데이터 컨설팅 협약 임대료 카드납부를 위한 LH공사 MOU 체결 SR(수서발 고속열차 운영 기업)과 제휴협약식 개최
	9	미얀마 신한마이크로파이낸스 출범식 개최 TRIPLUS 체크카드 출시 신한카드 신규 캐릭터 판권 런칭
	10	365 신속한 발급 서비스 개시 THE BEST-T 카드 출시 브랜드스타 선정 2016 하이스트 브랜드 신용카드 부문 8년 연속 1위
	11	홈플러스와 전략적 제휴 협약 체결 이디야커피와 전략적 제휴 협약 체결 PayEase, LG U+와 글로벌 결제시장 확대를 위한 제휴 협약 체결 통계청, 한국정보화진흥원과 '미래전략 및 경기동향 연구' 빅데이터 업무 협약 체결 신한 FAN, 연간 결제 금액 5조원 돌파 'SRT 신한카드' 출시
	12	SH공사 주택임대료 카드 납부 실시 UPI 국내매입 라이선스 획득 신한인도파이낸스, 인도네시아 신용카드업 라이선스 획득

2017	1	<p>신한 화물운전자 복지카드' 리뉴얼 출시</p> <p>머신러닝기반 신용평가시스템 적용</p> <p>신한카드-선인자동차 공식 제휴금융사 업무조인식 개최</p>
	2	<p>신한인도파이낸스 1호 신용카드 발급 세레머니 개최</p> <p>4대보험료 자동납부 개시</p> <p>신한카드 Noon 출시</p> <p>중고차 매매 플랫폼 신한카드 차투차 런칭</p> <p>신한카드 Edu 출시</p>
	3	<p>임영진 사장 취임</p> <p>판페이봇 대고객 런칭</p> <p>LG전자와 공동 사회공헌 협약식 개최</p> <p>신세계 신한카드 출시</p> <p>아시아나 신한카드 Air 1.5 출시</p>
	4	<p>신한FAN회원 800만 돌파</p> <p>KT와 IoT 및 금융플랫폼 제휴 협약식 개최</p> <p>커넥티드카 컨퍼런스 개최</p> <p>마이홈플러스 카드 출시</p> <p>한국경영인인증원 주관 이노스타 혁신상품 1위 인증 획득</p> <p>브랜드스탁 주관 2017년 2분기 100대 브랜드 종합 7위</p> <p>대한의사협회 제휴조인식 개최</p>
	5	<p>넷마블 신한카드 출시</p> <p>한국표준협회 주관 KSQI 8년 연속 우수쿨센터 선정</p> <p>신한카드 빅데이터, GDP 등 국가 통계 활용 착수보고회 개최</p>
	6	<p>지오픈싱 및 모바일 챗봇 서비스 오픈</p> <p>산업정책연구원 주관 2017 대한민국 브랜드 명예의전당 선정(신용카드 부문 및 모바일앱카드 부문)</p> <p>한국스마트카드 제휴, '모바일티머니 신한카드', '신한카드 올패스' 출시</p>
	7	<p>중소사업자 지원 위한 가맹점 지원 서비스 '신한카드 삼(#)' 런칭</p> <p>새 브랜드 슬로건 'Lead by' 공식 선포</p> <p>한국표준협회 주관 프리미엄브랜드지주(KS-PBI) 8년 연속 1위</p> <p>LG U+, GS칼텍스, 오원과 함께 커넥티드카 파일럿 테스트 시작</p>
	8	<p>BMW그룹코리아와 전략적 제휴 체결</p> <p>LG전자 공동 아름인 도서관 개관</p>
	9	<p>신한카드 Deep Dream(딥 드림) 신용/체크카드 출시</p> <p>코레일과 디지털 혁신 위한 전략적 제휴협약식 개최</p> <p>창립10주년 기념식 개최</p> <p>한국생산성본부 주관 국가브랜드경쟁력지수(NBCI) 7년 연속 1위</p> <p>中 PayEase와 중국관광객 대상 충전선불 서비스 제휴</p>
	10	<p>PayPal과 전략적 제휴 체결</p> <p>한국능률협회컨설팅 주관 한국산업의 고객만족도(KCSI) 7년 연속 1위</p> <p>금강원 주관 12회 금융공모전 금강원장상 2년 연속 수상</p> <p>신한카드 Deep Biz 출시</p>
	11	<p>화물운송료 카드 결제 사업 MOU 체결</p> <p>한국표준협회주관 대한민국 지속가능성지수 신용카드업종 8년 연속 1위</p>
	12	<p>을지로 '파인에비뉴'로 사옥 이전</p> <p>제2의 창업 'Beyond X' 선포식 개최</p> <p>환경부, 신한은행, 현대해상, 선진그룹과 전기차 혜택확대 업무협약 체결</p> <p>CJ ONE과 디지털 업무 제휴 체결</p>

	<p>노란우산공제 제휴카드 업무 협약 체결</p> <p>'소비자중심 경영기업' 인증 CCM 재획득</p> <p>대한민국브랜드대상 대통령상 수상</p> <p>경기선행지표 'Shinhan Deep Index(신한 딥 인덱스)' 개발</p>
--	---

2018	1	Prudential Vietnam Finance Company Limited 지분 100% 인수 계약 체결
	2	선불전자지급서비스 'FAN머니' 출시 원하는 주유소에서 10% 할인되는 '신한카드 Deep Oil' 출시 '신한카드 Deep Dream' 100만 돌파
	3	Uber와 전략적 파트너십 체결 블록체인 기술 적용한 모바일쿠폰서비스 개시 한국능률협회 컨설팅 주관 2018 K-BPI(한국산업의 브랜드파워) 4개 부문 1위 선정
	4	한국브랜드경영협회 주최, 산업통상자원부 후원 2018 고객감동브랜드지수 신한카드부문 1위 선정 GPTW 주최, 아시아에서 일하기 좋은 기업(Best Places in ASIA) 선정 '리디 신한카드' 출시
	5	LG하우시스와 '지인 마이홈 Pay' 할부상품 런칭 GS25 편의점 카드 수령 서비스 오픈 사내벤처 육성사업 정부지원 대상기업 선정 한국능률협회컨설팅 주최, 한국산업의 서비스 품질지수(KSQI) 선정 글로벌경영협회 주최, 2018 글로벌 브랜드역량 지수 신한카드부문 9년연속 1위 선정
	6	신한카드-하나/비씨카드-LG히다찌-나이스정보통신 지정택 간편결제 제휴 Airbnb와 전략적 제휴 협약 체결 Hotels.com과 전략적 제휴 협약 체결 PC-OFF 전일제 실시, 자율 출퇴근제 전부서 도입
	7	신한FAN 회원 1천만 돌파 페이팔 간편등록 서비스 오픈 'Deep Store' 카드 출시 제 6회 Big Data Summer School 시작 신한 FAN 스마트오더 서비스 오픈 'CJ ONE 신한카드 체크' 카드 출시 신한 ARS결제 서비스 오픈 'Deep Dream Platinum+' 카드 출시 'Deep On Platinum+' 카드 출시 NFC 결제 서비스 'JUSTOUCH' 개시
	8	'쏘카 신한카드' 출시 가맹점 마케팅 플랫폼 '신한카드 MySHOP' 런칭 상가 관리비 자동이체 서비스 개시 신용협동조합과 전략적 제휴 협약 체결 브랜드가치 평가지수 7년 연속 '트리플 크라운' 달성
	9	해외 ABS 4.5억불 발행 '신한카드 MySHOP', 초개인화 혜택추천 서비스 개시 서울시, 신한은행과 빅데이터 MOU 체결
	10	창립11주년 기념식 자동차 할부금융 플랫폼 신한카드 MyAUTO 출시 머신러닝 적용 부정사용방지시스템(FDS) 구축 신한PayFAN 뉴 플랫폼 런칭 제 2회 빅데이터 포럼 개최 제 55회 조선일보 광고대상 금융부문 최우수상
	11	뱅크샐러드와 마이데이터 사업 MOU 체결 Amazon.com과 디지털 업무 제휴 몰테일 체크카드 출시 브랜드스타ک 주최, 대한민국 하이스트 브랜드 10년 연속 1위 달성

	12	서울시, 서울시사회복지협의회와 지역사회 상생 지원 사회공헌 협약식 '제 23회 소비자의 날' 대통령 표창 수상
--	----	--

2019	1월	카드 중심 포트폴리오 탈피 'New Vision' 선포 Prudential Vietnam Finance Company Limited 인수 승인 외국인 전용 신용평가모델 개발 대한민국 브랜드 명예의 전당 3년 연속 2관왕
	2월	'을지로3가 프로젝트' 서울교통공사 MOU 체결 '1사1교 금융교육' 우수 금융회사 금융감독원장상 수상
	3월	을지로3가 프로젝트 복합공간 '을지로 사이' 개관 코스콤과 외국인 전용 금융 플랫폼 MOU 체결
	4월	Best+카드 출시 미니언즈 체크카드 출시 카카오페이와페이퍼리스(Paperless) 영수증 발급 카드 송금 서비스, 개인사업자CB 금융위 '혁신금융서비스' 선정 스카이스캐너와 항공권검색 MOU 체결
	5월	신한카드 사내벤처 '아임벤처스' 1기 배당금 수여식 KCD(한국신용데이터)와 마이데이터 사업 KCD MOU 체결 신한페이판 온/오프라인 전 매장 간편결제 실시 안면인식결제 서비스 '신한 FACE PAY' 공개 빅데이터 기반의 혜택추천 '초(超)개인화 서비스' 오픈 대한항공 마일리지 특화 '신한카드 Air One 카드' 출시
	6월	Shinhan Vietnam Finance Company Limited 인수 종결 사내벤처 '기공소공', 인터파크와 데이터 컨설팅 제공 MOU 체결 중구청과 을지로 문화예술 활성화 MOU 체결 육군 1군단 아름인도서관 개관식 환경경영체제 국제인증 ISO14001 획득 VISA 'Champion Security Award' 수상
	7월	Shinhan Vietnam Finance Company Limited 출범식 카카오페이 신한 체크카드 출시 Deep Making 카드, Deep Taking 카드 출시 세계 최초 블록체인 신용결제 시스템 특허 취득 KCB와 개인사업자 CB사업 MOU 체결 11번가와 11번가 신용카드 MOU 체결 신한카드 사내벤처 '아임벤처스' 4기 출범식 Deep On 체크카드 출시 소액투자 및 자산관리 서비스 금융위 '혁신금융서비스' 선정
	8월	딥드림 카드 발급 400만 장 돌파 안면인식결제 서비스 '신한 Face Pay' 운영 시작 마이펫의 이중생활 캐릭터 카드 출시 신한카드 인플루언서&유튜버 육성 프로젝트 개시 원스톱 전자고지서 관리 서비스 MyBILL&PAY 론칭 미니언즈 체크카드 발급 30만 장 돌파 1000억원 규모 ESG채권 발행
	9월	500번째 아름인 도서관 개관 넷플릭스와 플랫폼 파트너십 MOU 체결 간편조회 모바일 명세서 서비스 'MyBILL&PAY' 출시 19회 대한민국 디지털경영혁신대상 대통령상 수상 2019 독서문화상 대통령상 수상
	10월	창립 12주년 기념식

	<p>100% 디지털 멤버십 디클럽 론칭</p> <p>안면인식결제 서비스 '신한 Face Pay' 금융위 혁신금융서비스 지정</p> <p>을지로3가역 리뉴얼 프로젝트 '을지로사이' 오픈</p> <p>마이홈플러스 카드 발급 100만 장 돌파</p> <p>'신한카드 D-Day' 카드 출시</p> <p>'신한카드 Deep ECO' 카드 출시</p> <p>19년 KCSI 9년 연속 1위 수상</p> <p>2019 대한민국 나눔국민대상 보건복지부장관상 수상</p> <p>브랜드가치 평가지수 8년 연속 "트리플 크라운" 달성</p> <p>금융감독원 금융공모전 교육부장관상 수상</p>
11월	<p>Amazon.com과 장기 협력 관계 구축</p> <p>금융위 혁신금융서비스 'My송금' 송금액 10억 돌파</p> <p>신한금융투자위 '해외주식 소액투자' 서비스 오픈</p> <p>2019 대한민국 봉사대상 국회 정무위원장상, 아름다운 대한민국인상 수상</p> <p>12회 대한민국 소셜미디어대상 과학기술정보통신부장관상 2년 연속 수상</p> <p>서울시 사회공헌위크 서울시장상 수상</p>
12월	<p>금강원 금융소비자 실태평가 종합등급 '우수' 획득</p>

2020	1월	JYP엔터테인먼트와 JYP Fan's EDM 체크카드 출시 2020년 소비 키워드 'INSIDE' 제시 'My 송금' 송금액 30억 및 이용자 10만 명 돌파
	2월	'신한카드 Deep Once', '신한카드 Deep Once Plus' 카드 출시 '렌탈 중개 플랫폼' 금융위 혁신금융서비스 선정
	3월	신한카드 홈페이지 PC-모바일 통합 리뉴얼 신한PayFAN 리뉴얼 및 개인지출관리(PEM) 서비스 론칭 디지털 ARS 서비스 오픈
	4월	오토메카in천안 중고차 구매금융 MOU 체결 안면인식결제 서비스 '신한 Face Pay' 한양대 상용화 오픈 신한페이판 '스타벅스 오더링' 출시 비자코리아, 디캠프와 핀테크 스타트업 육성 MOU 체결 '카카오뱅크 신용카드' 출시 서울신용보증재단과 데이터 협업 MOU 체결 'My송금' 송금액 100억원 돌파
	5월	포스트 코로나 소비 키워드 'SHOCK' 제시 '클래식 S' 카드 출시 100% 모바일 카드 '신한카드 YaY' 출시 ESG채권 1000억원 발행 2020 국가산업대상 사회공헌 부문 대상 수상 한국의 우수 콜센터(KSQI) 11년 연속 인증 돌파 카드매출채권 기반 영세가맹점 주말대출 실시
	6월	신한페이판 '마이헬스케어' 출시 마이데이터 서비스 '신한 마이리포트' 이용고객 100만명 돌파 신한페이판 '터치결제' 이용 1000만건 돌파 신한카드 '마이월세' 출시
	7월	'신한카드 MY CAR' 카드 출시 'L.Pay 신한카드' 출시 연세의료원 세브란스병원과 의료예약 플랫폼 MOU 체결 고객상담 디지털 품질관리 시스템 'Q-시그널' 오픈 직방과 월세 카드납 MOU 체결 과학기술정보통신부 소상공인 분야 마이데이터 실증사업자 선정
	8월	SKT와 이종산업간 가명정보 결합 MOU 체결 푸조와 그린 모빌리티 캠페인 MOU 체결 스타트업 전용 법인카드 '고워드 카드' 출시 신한파이낸스, 카자흐 자동차 1위사 아시아오토와 오토금융 MOU 체결
	9월	Visa와 데이터 비즈니스 MOU 체결 아시아개발은행(ADB)에 업계 최초 해외 금융기관 대상 데이터 판매 신한페이판 아이폰 터치결제 케이스 출시 '신한카드 Unboxing' 카드 출시 창립 13주년 기념식
	10월	보건복지부, 한국보건사회연구원과 데이터 연구 협약 체결 해외 공모 4억불 규모 ESG채권 발행 GS리테일과 이종산업간 데이터 결합 MOU 체결 플랫폼 노동자 위한 소득 선정산 서비스 개발 카드, 송금, 신분증 통합 스마트 전자지갑 'MY월렛' 오픈 대한민국 지속가능성지수(KSI) 11년 연속 1위

	<p>금융의 날 시상식 혁신금융부문 국무총리표창 수상</p> <p>렌탈중개플랫폼 '마이렌탈샵' 론칭</p> <p>11월 투자 특화 '더모아(TheMore) 신한카드' 출시</p> <p>홈플러스와 이종산업간 데이터 결합 MOU 체결</p> <p>배달앱 요기요 제휴 '요기요 신한카드' 론칭</p> <p>새벽배송 서비스 오아시스마켓 제휴 '오아시스 신한카드' 론칭</p> <p>업계 최초 국가생산성대상 대통령 표창 수상</p> <p>KCSI 10년 연속 1위 수상</p> <p>대한민국소셜미디어대상 3년 연속 종합대상 수상</p> <p>2020 한국의경영대상 종합대상, 최고경영자상 수상</p> <p>금융권 최초 한국표준협회 AI+ 인증 획득</p> <p>12월 '가맹정대금 신속지급' 금융위 혁신금융서비스 선정</p> <p>다나와와 자동차 콘텐츠 강화 MOU 체결</p>
--	--

2021	1월	2021년 소비카워드 'reVALUE' 제시 업계 최초 ESG 성과 보고서 발간
	2월	국내최초 민간 주도 데이터담 구축 위한 데이터 사업 얼라이언스 추진 지원금 선불카드 관리 시스템 'S-Voucher' 출시 메리츠증권, 가이온과 데이터사업 MOU 체결 고객패널 '신한사이다' 출범 2021 한국에서 가장 존경받는 기업 신용카드 부문 14년 연속 1위 선정
	3월	신한PayFAN 터치결제 누적 이용액 5천억 원 돌파 VOC(Voice of Customer)활용 디지털 기반 경영지원화 운영체계 구축 임신, 출산, 보육 지원 '국민행복카드' 출시 라이프 인 제주 특화카드 '혼디모양' 출시 국내 금융권 첫 CDR(Corporate Digital Responsibility, 기업의 디지털 책임)경영 선언 ESG채권 누적 발행 1조 2천억 원 돌파 '메리어트 본보이TM 더 베스트카드' 출시
	4월	올댓쇼핑 친환경 ESG 전용 쇼핑몰 론칭 금융소비자보호법 전담 카운셀러제도 운영 한국형 무공해차 전환 사업(K-EV100) 참여 서울숲 공원 'ECO Zone' 조성 신한카드 ESG 성과보고서(2019~2020) 국제검증기준(AA1000AS) 검증 완료 'IKEA Family with 신한카드' 출시 '신한카드 라베(LABE)' 카드 출시
	5월	'Z:IN 인테리어 신한카드' 출시 금융결제원 통한 신한금융투자자와 대용량 데이터 결합 완료 부산광역시 아동급식카드 전담 사업자 선정 'SK렌터카 신한카드 MyCar' 출시 업계 최초 이사회 내 ESG 위원회 설치 소비자보호 내부통제준수 결의 및 고객중심경영 선언
	6월	'아모레퍼시픽 신한카드' 출시 3억불 소셜 포모사 본드(Social Formosa Bond) 발행 과기부 2021년 데이터 플래그십 사업 금융사 단독 선정 과기부 마이데이터 실증서비스 지원 사업 금융 분야 과제 수행자 선정
	7월	위버스컴퍼니와 PLCC 파트너십 계약 체결 금융권 최초 개인사업자 CB 예비허가 획득 '신한카드 My TeenS' 출시 네이버제트와 메타버스 업무협약 체결
	8월	업계 최초 페플라스틱 재활용 플레이트 도입 'GS Prime 신한카드' 출시 걷고 싶은 숲 만들기 사업 추진 고연령자 특화 신용평가 모델 개발
	9월	'Weverse 신한카드' 출시 브랜드 가치 평가 10년 연속 트리플크라운 달성 신한pLay 언택쇼 개최 2030 고객 패널 'MZ플레이어' 출범
	10월	금융권 최초 개인사업자 CB 본허가 획득 신한카드 주도 국내 최초 민간 데이터담 '그린데이터' 출범 중고거래 플랫폼 '번개장터'와 전략적 제휴 협약 체결 10대 전용 충전식페이 서비스 '신한 Meme 카드' 출시

	<p>MZ세대 선호도 반영 '퍼즐카드' 출시</p> <p>KDI와 데이터 기반 국가발전연구 MOU</p> <p>대한민국 지속가능성지수 신용카드 부문 12년 연속 1위 달성</p> <p>11월 '얼굴인식 기술을 활용한 비대면 본인확인 서비스' 혁신 금융 선정</p> <p>2021년 DX 서비스 어워드 수상</p> <p>'신한카드 딥드림(모베러엑스)' 콜라보 카드 출시</p> <p>SK텔레콤 구독서비스 'T우주 신용카드' 출시</p> <p>12월 빅데이터컨설팅 금융권 최초 '엑소 리체르카' 공동연구</p> <p>브랜드스탁 2021 대한민국 100대 브랜드 국내 6위 선정</p> <p>디지털 화폐 특허 취득</p>
--	--

2) 주요종속회사
(신한인도파이낸스)

연도	월	내용
2015	12	신한카드 종속회사로 편입, 신한인도파이낸스로 사명 변경 OJK(금융감독국) 신용카드 사업허가 신청
2016	4	OJK 신용카드 사업 추천서 획득 BI(인도네시아 중앙은행) 사업허가 신청서 제출
	7	신용카드 전산시스템 개발 완료
	8	파이낸스 新영업시스템 오픈 리테일 파이낸스 영업 개시
	9	BI 현장 실사
	12	BI 신용카드 사업허가 획득
2017	1	신용카드 발급 개시
	3	리테일 파이낸스 + 신용카드 복합 영업 개시
	4	끌라빠가딩 (Kelapa Gading) 지점 개점
	4	땅그랑 (Tangerang) 지점 개점
	6	인도마렛 (살림그룹 內 2위 규모 회사, 임직원 약 140천명) 임직원 카드 발급 개시
	7	신한은행과의 그룹 시너지 확대
	12	1) 신한은행 홍콩지점을 통한 자금 차입 2) 신한은행 인도네시아법인과 Joint Finance 실시
2018	2	인도네시아 기업평가 기관인 PEFINDO로 부터 Single A minus(Stable) 등급 획득
	5	인도네시아 현지 외국계 은행(BANK MIZUHO INDONESIA) 차입라인 추가 확보
	7	신한은행 홍콩지점을 통한 역외 달러 차입연장 (BNP파리바를 통한 통화스와프 실행)
	10	인도네시아 현지 외국계 은행(BANK MIZUHO INDONESIA) 추가 차입 (차입한도 4,000억 IDR)
	12	인도네시아 법인 증자, 당사 지분율(50%+1주)에 따라 총 IDR 1천억 中 IDR 5백억(39.4억원) 증자
2019	3	인도모빌 캠퍼시장(Hino, Nissan) 영업 확대
	5	인도네시아 법인에 대한 당사 기존 지급보증계 약(8,007억 IDR) 연장, 지급보증서 제공 은행 Bank Mizuho Indonesia, Bank BTPN(구 SMBC 은행) 및 신한은행 홍콩지점
	6	인도네시아 법인 할부시스템 패키지 오픈
	7	인도네시아 기업평가 기관인 PEFINDO로 부터 Single A minus(Stable) 등급 획득
	12	인도네시아 법인에 대한 당사 지급보증 한도 증액 (IDR 12,007억)
2020	2	인도네시아 현지 외국계 은행(BANK MIZUHO INDONESIA) IDR 1,000억 증액 (총차입한도 IDR 5,000억)
	3	신한은행 홍콩지점 720만불 달러 차입 증액
	5	인도네시아 법인에 대한 신한카드 지급보증 연장, Bank BTPN(IDR 3,000억 + IDR 1,000억) 및 신한은행 홍콩지점(608만불)
	6	인도네시아 법인에 신규차입, 신한은행 홍콩지점(700만불)
2021	2	인도네시아 법인에 대한 신한카드 지급보증 연장(Bank Mizuho Indonesia 5,000억 IDR)
	3	인도네시아 법인에 대한 신한카드 지급보증 연장(신한은행 홍콩지점 720만불)
	5	Hino 공식 제휴 금융사 선정 인도네시아 법인에 대한 신한카드 지급보증 연장(Bank BTPN 4,000억 IDR / 신한은행 홍콩지점 608만불)
	6	인도네시아 법인에 대한 신한카드 지급보증 연장(신한은행 홍콩지점 700만불)
	10	인도네시아 법인에 대한 IDR 12,007억 지급보증 연장 이사회 결의
	12	인도네시아 법인에 대한 신한카드 지급보증 연장(신한은행 홍콩지점 700만불/608만불/720만불)

(신한베트남파이낸스)

연 도	월	내 용
2019	1	베트남중앙은행 인수승인 후 인수대금 송금 및 지분취득 Hue지역(베트남중부) 영업거점(Service Introduction Point/SIP) 1개 오픈
	2	차세대 시스템 오픈
	5	법인설립인가 개정
	6	회사 정관 개정 및 사업자등록증 개정
	7	신한베트남파이낸스 출범식 금융위원회 자회사편입신고 완료
	12	대고객 모바일 앱 iShinhan 런칭
	2020	6
12		고객 모바일앱 iShinhan(3.0) 업그레이드를 통해 비대면 온라인 대출 신청 및 실행 가능
2021	4	베트남 현지 외국계 은행(HSBC)과 당사 지급보증 형태의 신규 차입 진행 VND 4,610억
	5	내구재/오토바이 대출 상품 런칭
	8	Easy Loan 대출 상품 런칭

3. 자본금 변동사항

자본금 변동추이

(단위 : 원, 주)

종류	구분	제 36 기	제 35 기	제 34 기
보통주	발행주식총수	125,369,403	125,369,403	125,369,403
	액면금액	5,000	5,000	5,000
	자본금	626,847,015,000	626,847,015,000	626,847,015,000
우선주	발행주식총수	-	-	-
	액면금액	-	-	-
	자본금	-	-	-
기타	발행주식총수	-	-	-
	액면금액	-	-	-
	자본금	-	-	-
합계	자본금	626,847,015,000	626,847,015,000	626,847,015,000

(주) 당사는 최근 5년간 자본금 변동사항이 없습니다.

4. 주식의 총수 등

주식의 총수 현황

(기준일 : 2021년 12월 31일)

(단위 : 주)

구 분	주식의 종류			비고	
	의결권 있는 보통주	우선주	합계		
I. 발행할 주식의 총수	2,000,000,000	-	2,000,000,000	-	
II. 현재까지 발행한 주식의 총수	1,029,491,619	-	1,029,491,619	-	
III. 현재까지 감소한 주식의 총수	904,122,216	-	904,122,216	-	
	1. 감자	904,122,216	-	904,122,216	-
	2. 이익소각	-	-	-	-
	3. 상환주식의 상환	-	-	-	-
	4. 기타	-	-	-	-
IV. 발행주식의 총수 (II-III)	125,369,403	-	125,369,403	-	
V. 자기주식수	-	-	-	-	
VI. 유통주식수 (IV-V)	125,369,403	-	125,369,403	-	

5. 정관에 관한 사항

정관 변경 이력

정관변경일	해당주총명	주요변경사항	변경이유
2020년 05월 25일	제35기 제1차 임시주주총회	회사 목적사항 상 본인신용정보관리업 / 투자일임업 / 금융상품자문업 / 개인사업자신용평가업 / 채권추심업 / 본인확인업 / 클라우드컴퓨팅서비스업 추가	회사의 목적 변경
2020년 12월 23일	제35기 제2차 임시주주총회	회사 안전 및 보건 계획 관련 사항 이사회결의 대상으로 반영	산업안전보건법 관련
2021년 05월 27일	제36기 제1차 임시주주총회	이사회내위원회에 ESG위원회 반영	ESG위원회 신설
2021년 11월 26일	제36기 제2차 임 시주주총회	회사 목적사항 상 데이터 전문기관업 반영	회사의 목적 변경

II. 사업의 내용

1. 사업의 개요

(1) 사업의 내용

신용카드업은 지급결제 수단으로서의 공적 기능에 대한 인식 확대 및 향후 경제전망과 규제 환경을 고려할 때 고객기반 확보와 철저한 리스크관리 및 안정적인 자산 포트폴리오 유지가 중요한 산업이며, 국내 신용카드시장은 금융그룹 소속 카드사와 대기업 계열 전업카드사로 양분되어 시장지위 확보에 노력하고 있습니다.

신한카드는 2021년 연말 기준 실질회원 2,091만명(신용카드 및 체크카드 회원 기준), 가맹점수 192만점(가동 가맹점 기준)의 고객기반에서 창출되는 규모의 경제효과를 토대로 2021년 누적당기순이익 6,750억원을 시현하였습니다.

또한 금융그룹 카드사로서 그룹사간 시너지를 활용한 교차판매와 은행 영업점 등을 활용한 영업 네트워크상의 이점과 함께, 그룹 차원의 효율적인 리스크관리 시스템 및 안정적인 재무적 지원 가능성 등을 활용하여 업계 1위의 시장지위를 더욱 공고히 하고 있습니다.

한편 디지털 간편결제 및 오픈뱅킹, 마이데이터 서비스를 기반으로 한 이종 업체들의 결제시장 진입에 대비하고자 당사는 '신한pLay'를 업계 최대 1,400만 회원규모의 모바일 플랫폼으로 육성하였고, 다양한 생활 친화 서비스와 함께 카드업의 한계를 뛰어넘은 Life & Finance 플랫폼을 만들내기 위해 노력하고 있습니다.

독자 플랫폼 외에도, hetero 플랫폼 內 결제 점유율 확보를 위한 2-Track 전략으로, 고객 선호 및 트렌드를 반영한 제휴 상품 출시에도 노력하고 있습니다. 아울러 빠르게 변화하는 고객 니즈에 발맞추어 Big Data 분석 기반의 새로운 카드상품과 서비스를 지속 개발하였고, 고객 만족을 최상의 경영가치로 선정하여 고객만족도 제고를 위한 노력을 경주하고 있습니다.

카드사의 핵심 역량인 결제기능이 디지털 신기술로 인해 더 이상 카드사만의 차별적역량이 아니게 된 상황에서, COVID-19연택트 기업의 급속한 성장은 이러한 변화를 더욱 가속화 하였습니다.

당사는 '초연결/초확장/초협력'전략을 통해 4차 산업혁명 시대의 새로운 고객 가치를 함께 만들 수 있는 협업종 파트너를 확보, 개별 카드사가 제공할 수 있는 상품/서비스의 한계를 극복하기 위한 노력을 선제적으로 지속해 왔으며, 2022년도에는 카드업계 No.1의 Deep 역량을 바탕으로, 디지털 플랫폼 시장에서의 새로운 pLay를 더하는 'Deep pLay' 전략방향을 수립 하였습니다.

신한카드의 2,800만 고객기반, 차별적 디지털/빅데이터 역량 등을 바탕으로 기존 사업 영역과 새로운 기회 영역에 대한 균형적인 사업 포트폴리오 구성을 통해 COVID-19이후 불확실성이 일상화 된 상황에서도 최적의 고객경험과 경영목표 달성 두마리 토끼를 잡고자 하며, 이를 위한 4대 중점 추진과제는 아래와 같습니다.

- ① Pace to the 一流 : 본업에서의 본원적 경쟁력 극대화
- ② Leap to Life & Finance : 신성장 수익포트폴리오 다각화
- ③ Access to Deep-tech : Data&Digital 활용도/역량 극대화
- ④ Year of RE:Boot : 일/사람/환경, 모든것을 바꾸는 대전환

미래 성장 기반 확보를 위해서는 당사의 비전인 'Connect more, Create the most'를 기반으로 Pay Platform(결제), Multi Finance(금융), Life Information(생활) 등 사업 포트폴리오 재구축에 속도를 더하고, 신한pLay 플랫폼을 중심으로한 미래사업을 중점 추진하여 각 사업 영역별 수익 다각화·성과 극대화에 주력할 예정입니다.

(2) 주요 연결종속회사의 사업의 개요

회사명칭	사업의 개요
신한인도파이낸스	인도모빌그룹 산하 스와달마 인도타마 파이낸스 지분 50% + 1주 취득하여 신용카드업 및 할부금융업 영위 중이며, 인도마켓(살림그룹 內 2위 규모 회사, 임직원 약 14만명) 임직원 카드 발급 및 신한은행과의 그룹 시너지 확대를 위하여신한은행 인도네시아법인과 Joint Finance 실시. 또한, 인도네시아 기업평가 기관인 PEFINDO로부터 Single A minus(Stable) 등급(19년 기준)을 획득하였고, 할부영업 확대를 위해 인도모빌 캡티브시장(Hino 및 Nissan) 영업 추진 및 신규 할부시스템 패키지를 오픈 하였음.
신한베트남파이낸스	직장인 및 우량고객 추가대출등의 신용대출 업무를 영위 중이며, 2019년 중 신한카드의 자회사로 최종 편입 됨에 따라, 신한베트남은행 등과의 그룹 시너지 확대 등을 통하여 영업 성장을 기대하고 있음. 모바일 비대면 대출 플랫폼 개발 등 디지털 전환 사업도 중점 추진 중이며, 오토론(2020년), 내구재/오토바이(2021) 신상품 출시 등을 통해 사업다각화를 추진하고 있음.

2. 영업의 현황

가. 취급업무 및 상품·서비스 개요

(1) 카드사업

신한카드는 신용카드 등을 매개로 개인 및 법인회원 또는 공공기관이 일정 신용한도 내에서 물품 및 용역 구입대금을 지불할 수 있는 신용공여를 제공하고 약정 결제일에 일시불로 회수하거나 일정 기간 동안 분할하여 회수하는 신용판매를 취급하고 있습니다. 또한, 할부로 회수되는 경우에는 약정 미회수 이용대금에 대해 할부 수수료를 수취하고 있으며, 가맹점으로부터는 이용대금을 정산하는 시점에 일정 수수료를 차감하고 있습니다.

신용판매 업무 이외에도 신용카드회원에게 자금을 대여해 주는 단기카드대출(현금서비스)와 장기카드대출(카드론)등의 현금대출 업무를 영위하고 있습니다. 또한 회원 보유한 제휴 금융기관의 계좌잔고 내에서 일시불로 사용 가능한 체크카드, 회원이 일정한 금액을 미리 지불하여 사용하는 선불카드 등을 취급하고 있습니다.

주요상품

상품 구분	상품 내용
신용카드	회원의 신용도에 따라 이용한도를 부여하고, 회원이 가맹점에서 이용한 물품 및 용역 대금을 사전에 선택한 결제일에 일시불 또는 할부로 납부할 수 있는 신용공여를 제공하는 상품
단기카드대출 (현금서비스)	회원의 일시적인 자금수요를 위해 사전에 부여된 한도 내에서 자금을 대여하고 도래하는 결제일에 상환하는 금융상품
일부결제금액 이월약정자산 (리볼빙자산)	회원의 신청에 따라 결제대금 중 일부만 결제하면 나머지 대금은 다음번 결제 대상으로 연장되며, 카드는 잔여 한도 내 계속 사용하는 결제서비스
장기카드대출 (카드론)	신용상태에 따라 부여된 한도 내에서 회원이 대출기간 및 상환방식을 선택 신청한 후, 사전 약정 스케줄에 따라 상환하는 금융상품
체크카드	회원이 보유한 제휴 금융회사 계좌잔고 내에서 사용이 가능한 카드로 승인시점에 회원의 계좌에서 결제금액이 자동으로 출금되는 상품
선불카드	일정 금액을 미리 지불하고 해당 금액이 기록된 카드를 발급받아, 카드잔고 범위 내에서 수시로 물품이나 용역을 구입할 수 있는 상품

(2) 할부금융 및 리스·렌터카

당사는 여신전문금융업법에 따라 고객이 자동차 구매에 필요한 자금을 대여해 주는 할부금융 상품을 취급하고 있습니다. 또한 고객이 필요로 하는 자동차를 직접 구입하여 고객에게 대여하고 정기적으로 분할하여 대금을 지급받는 오토리스 및 렌터카 사업을 취급하고 있습니다.

주요상품

상품 구분	상품 내용
할부금융	목돈부담으로 인해 일시불로 구입하기 곤란한 신차, 중고차, 상용차 구입자금을 지원하고, 고객이 일정기간 동안 매월 분할상환하는상품
오토리스/ 렌터카	기업 또는 개인이 필요로 하는 자동차를 직접 구입하여 고객에게 대여하고 리스료/렌탈료를 정기적으로 분할 상환하는 상품

(3) 기타 업무

당사는 고객의 라이프스타일에 적합한 맞춤형 서비스 제공을 위해 온라인 쇼핑몰, 보험대리판매, 여행사업 등의 상품서비스를 운영하고 있습니다.

또한 당사 카드소지 여부와 관계없이 실시간 신용정보를 반영하여 한도를 부여하며, 고객 본인이 선택한 대출 금액 및 대출 개월에 맞춰서 상환하는 고객관점의 일반대출상품도 새롭게 출시·운영하고 있습니다.

새로운 성장동력을 확보하기 위해 금융과 생활이 결합한 디지털 플랫폼 '신한pLay'를 운영하고 있으며, 빅데이터 기반의 공공기관 컨설팅 사업 및 투자 자문업, 개인사업자 신용평가업 등을 영위하고 있습니다.

(4) 주요 연결종속회사의 주요상품, 서비스

주요 회사명칭	상품 내용
신한인도파이낸스	1. 할부금융(승용차 및 상용차) 2. 리스(중장비 및 상용차) 3. 신용카드(개인 및 법인카드)
신한베트남파이낸스	1. 신용대출(직장인 및 우량고객 추가대출) 2. 오토론(신차 대출) 3. 내구재/오토바이

나. 영업실적

연결기준

(단위:억원)

구 분		제 36기	제 35 기	제 34 기
이자 부문	이자수익	23,060	22,625	22,535
	현금 및 예치금 이자수익	75	141	58
	상각후원가측정 신용카드채권 등 이자수익	22,956	22,467	22,456
	기타 이자수익	29	17	21
	이자비용(△)	5,070	5,075	4,996
	차입부채이자	1,027	873	863
	사채이자	3,960	4,077	4,056
	기타이자	83	125	77
	소 계	17,990	17,550	17,539
수수료 부문	수수료수익	16,184	14,789	14,324
	수수료비용(△)	11,567	11,765	12,115
	소 계	4,617	3,024	2,209
기타영업 부문	배당수익	4	10	8
	당기손익-공정가치측정금융자산관련손익	105	171	112
	외환거래손익	(1,880)	1,594	(389)
	신용손실충당금전입(△)	4,427	4,839	5,664
	기타	119	(2,782)	48
	소 계	(6,079)	(5,846)	(5,885)
부문별 이익 합계		16,528	14,728	13,863
일반관리비(△)		7,493	6,506	7,022
영업이익		9,035	8,222	6,841
관계기업 이익에 대한 지분		(11)	-	-
기타영업외손익		45	(10)	(74)
법인세비용차감전 순이익		9,069	8,212	6,767
법인세비용(△)		2,306	2,147	1,677
연결당기순이익		6,763	6,066	5,090
	지배기업 소유주지분 귀속	6,750	6,065	5,088
	비지배지분 귀속	13	1	2

제 36 기 : 2021년 1월 1일~2021년 12월 31일

제 35 기 : 2020년 1월 1일~2020년 12월 31일

[()는 부의 수치임]

제 34 기 : 2019년 1월 1일~2019년 12월 31일

다. 자금조달 · 운용실적

연결기준

(단위: 억원, %)

구분	제 36 기				제 35 기				제 34 기						
	평균잔액		이자	이자율	평균잔액		이자	이자율	평균잔액		이자	이자율			
	금액	구성비	금액		금액	구성비	금액		금액	구성비					
조달	원화 자금	CP	28,866	7.71	491	1.70	18,778	5.52	296	2.11	17,995	5.78	398	2.21	
		차입금	22,601	6.04	427	1.89	16,134	4.74	267	2.21	10,084	3.24	208	2.06	
		원화콜머니	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		사채	176,435	47.13	3,425	1.94	163,524	48.06	2,592	2.12	150,939	48.44	3,503	2.32	
		ABS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		기타	-	-	83	-	-	-	108	-	-	-	-	77	-
		소 계	227,902	60.88	4,426	1.94	198,437	58.32	3,263	2.20	179,018	57.45	4,185	2.34	
	외화 자금	외화예수금	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		외화차입금	7,425	1.98	108	1.45	7,218	2.12	99	1.83	1,360	0.44	257	18.91	
		외화콜머니	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		사채	7,289	1.95	46	0.63	721	0.21	30	5.47	2,339	0.75	10	0.43	
		ABS	29,746	7.95	489	1.65	31,209	9.17	422	1.81	28,223	9.06	543	1.92	
		기타	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		소 계	44,460	11.88	643	1.45	39,149	11.51	550	1.88	31,922	10.24	810	2.54	
	원가성 자금계	272,362	72.75	5,069	1.86	237,586	69.82	3,813	2.14	210,940	67.70	4,995	2.37		
	기타	자본총계	64,995	17.36	-	-	61,179	17.98	-	-	59,863	19.21	-	-	
		총당금	2,577	0.69	-	-	2,431	0.71	-	-	2,079	0.67	-	-	
		기타	34,432	9.20	-	-	39,069	11.48	-	-	38,721	12.43	-	-	
		무원가성 자금계	102,004	27.25	-	-	102,679	30.18	-	-	100,663	32.30	-	-	
	조달계	374,367	100.00	5,069	1.35	340,265	100.00	3,813	1.50	311,604	100.00	4,995	1.60		
	운용	원화 자금	예치금	11,400	3.05	73	0.64	15,388	4.52	119	1.04	6,781	2.18	-	-
유가증권			5,471	1.46	15	0.27	4,464	1.31	-	-	3,237	1.04	-	-	
대출금			89,416	23.88	3,044	3.40	74,402	21.87	2,810	5.05	62,152	19.95	3,374	5.43	
자금보충대지급금			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
원화콜론			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
사모사채			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
신용카드채권			250,999	67.05	18,782	7.48	233,917	68.75	13,979	7.98	235,260	75.50	19,082	8.11	
기타			-	-	14	-	-	-	14	-	-	-	21	-	
원화대손충당금(△)			(9,979)	(2.67)	-	-	10,305	3.03	-	-	9,842	3.16	-	-	
소 계		347,308	92.77	21,928	6.31	317,865	93.42	16,923	7.11	297,588	95.50	22,477	7.55		
외화 자금		외화예치금	117	0.03	2	2.10	-	-	-	-	-	-	-	-	
		외화증권	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		대출금	6,004	1.60	1,130	18.82	-	-	-	-	-	-	-	-	
		외화콜론	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		매입외환	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		기타	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		외화대손충당금(△)	(632)	(0.17)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
소 계		5,490	1.47	1,132	20.63	-	-	-	-	-	-	-	-		
수익성 자금계		352,798	94.24	23,061	6.54	317,865	93.42	16,923	7.11	297,588	95.50	22,477	7.55		
기타		현금	2	0.00	-	-	2	0.00	-	-	1	-	-	-	
		업무용고정자산	6,431	1.72	-	-	6,269	1.84	-	-	1,775	0.57	-	-	
	기타	15,136	4.04	-	-	16,128	4.74	-	-	12,240	3.93	-	-		
무수익성 자금계	21,569	5.76	-	-	22,399	6.58	-	-	14,015	4.50	-	-			
운용계	374,367	100.00	23,061	6.54	340,265	100.00	16,923	6.64	311,604	100.00	22,477	7.21			

* 평균잔액은 기중평균잔액이며 금감원 업무보고서 기준임. 조달/운용 실적 금액은 이자비용/수익 기준임.

[()]는 부의 수치임

제 36 기 : 2021년 1월 1일~2021년 12월 31일

제 35 기 : 2020년 1월 1일~2020년 12월 31일

제 34 기 : 2019년 1월 1일~2019년 12월 31일

라. 영업 종류별 현황

(1) 상품별 취급액

(단위 : 억원, %)

구분		제 36 기		제 35 기		제 34 기	
		실적	구성비	실적	구성비	실적	구성비
신용카드	일시불	1,076,662	64.17	971,717	63.25	948,331	62.28
	신판할부	248,338	14.8	234,534	15.27	243,077	15.97
	단기카드대출 (현금서비스)	131,356	7.83	130,566	8.50	145,782	9.58
	장기카드대출 (카드론)	113,273	6.75	109,773	7.15	97,148	6.38
	구매카드	42,304	2.52	37,670	2.45	39,372	2.59
	소계	1,611,934	97.07	1,484,260	96.62	1,473,711	96.80
대출채권		30,941	1.84	20,761	1.35	20,706	1.36
할부금융		23,151	1.38	21,149	1.38	20,483	1.35
리 스		11,910	0.71	10,080	0.66	7,408	0.49
합 계		1,677,936	100.00	1,536,250	100.00	1,522,307	100.00

(주) 금강원 업무보고서 기준 (단, 국내회원의 해외실적 제외)

(2) 상품별 잔액

(단위 : 억원, %)

구분		제 36 기		제 35 기		제 34 기	
		잔액	구성비	잔액	구성비	잔액	구성비
신용카드	일시불	69,667	20.03	60,812	19.05	60,120	20.50
	신판할부	72,000	20.70	65,970	20.66	65,005	22.16
	단기카드대출(현금서비스)	15,822	4.55	14,764	4.62	17,745	6.05
	일부결제금액이월약정(리볼빙)	23,625	6.79	20,184	6.32	19,205	6.55
	장기카드대출(카드론)	76,534	22.00	73,717	23.09	68,053	23.20
	구매카드	4	0.00	4	0.00	1	0.00
	소 계	257,651	74.07	235,450	73.75	230,129	78.46
대출채권		36,856	10.60	33,671	10.55	19,253	6.56
할부금융		39,786	11.44	35,915	11.25	31,263	10.66
리 스		13,562	3.90	14,207	4.45	12,648	4.31
합 계		347,856	100.00	319,243	100.00	293,293	100.00

(3) 회원 및 가맹점 현황

(단위: 만명, 만점)

구분	제 36기	제 35기	제 34 기
----	-------	-------	--------

실질회원	2,091	2,096	2,102
가동가맹점	192	178	186

3. 파생상품거래 현황

(1) 거래의 목적

연결실체는 외화사채의 원화환산 미래현금흐름변동위험을 회피하기 위하여 통화스왑계약을 체결하고 있으며, 원화차입금 및 원화사채의 이자율변동에 따른 미래현금흐름변동위험을 회피하기 위하여 이자율스왑계약을 체결하고 있습니다.

(2) 파생상품 거래현황

공시작성기준일 현재 연결실체의 연결기준 파생상품 미결제약정계약금액 내역은 다음과 같습니다.

(2021년 12월 31일 현재)

(단위:백만원)

구 분		이자율	통화	주식	귀금속	기타	계
거 래 목 적	위험회피	1,695,000	2,885,104	-	-	-	4,580,104
	매매목적	-	-	-	-	-	-
거 래 장 소	장내거래	-	-	-	-	-	-
	장외거래	1,695,000	2,885,104	-	-	-	4,580,104
거 래 형 태	선 도	-	-	-	-	-	-
	선 물	-	-	-	-	-	-
	스 왓	1,695,000	2,885,104	-	-	-	4,580,104
	옵 션	-	-	-	-	-	-

(3) 파생상품 자산·부채

(단위: 백만원)									
구 분	제 36 기			제 35기			제 34 기		
	계약금액	공정가치		계약금액	공정가치		계약금액	공정가치	
		자산	부채		자산	부채		자산	부채
통화스왑	2,885,104	83,128	5,187	3,056,378	7,151	142,257	2,977,533	54,024	16,486
이자율스왑	1,695,000	5,073	11,056	1,775,000	207	28,504	1,740,000	473	32,072
통화선도	-	-	-	-	-	-	34,838	-	117
소계	4,580,104	88,201	16,243	4,831,378	7,358	170,761	4,752,371	54,497	48,675

(4) 파생상품 관련손익

(단위: 백만원)			
구 분	제 36기	제 35기	제 34기
파생상품평가이익	193,294	8,358	71,445
파생상품평가손실	(0)	(174,451)	(12,884)
파생상품거래이익	22,828	28,172	21,469
파생상품거래손실	(5,340)	(6,710)	(6,896)
합 계	210,782	(144,631)	73,134

(5) 파생금융상품의 만기분석

연결실체가 보유한 파생금융상품의 계약상 만기는 다음과 같습니다. 동 금액은 이자수취, 지급액을 포함하고, 상계약정의 효과는 포함하지 않았습니다.

① 제 36 기

(단위: 백만원)							
구분	1개월 이하	1개월 초과 3개월 이하	3개월 초과 6개월 이하	6개월 초과 1년 이하	1년 초과 5년 이하	5년 초과	합계
순액결제 파생상품 수취(지급)현금흐름	1,157	(898)	35,017	119,484	(721)	(2,377)	151,662
총액결제 파생상품 수취현금흐름	87,467	184,269	149,477	191,952	2,057,776	-	2,670,941
총액결제 파생상품 지급현금흐름	(86,370)	(175,754)	(177,819)	(309,276)	(2,000,708)	-	(2,749,927)
합계	2,254	7,617	6,675	2,160	56,348	(2,377)	72,676

② 제 35 기

(단위: 백만원)							
구분	1개월 이하	1개월 초과 3개월 이하	3개월 초과 6개월 이하	6개월 초과 1년 이하	1년 초과 5년 이하	5년 초과	합계
순액결제 파생상품 수취(지급)현금흐름	(1,824)	(2,864)	(4,052)	(7,371)	(14,549)	-	(30,660)
총액결제 파생상품 수취현금흐름	115,615	237,167	346,542	186,784	2,273,049	-	3,159,157
총액결제 파생상품 지급현금흐름	(117,907)	(240,966)	(352,110)	(191,475)	(2,393,692)	-	(3,296,150)
합계	(4,116)	(6,663)	(9,620)	(12,062)	(135,192)	-	(167,653)

③ 제 34 기

(단위: 백만원)							
구분	1개월 이하	1개월 초과 3개월 이하	3개월 초과 6개월 이하	6개월 초과 1년 이하	1년 초과 5년 이하	5년 초과	합계
순액결제 파생상품 수취(지급)현금흐름	(689)	(1,639)	(2,548)	(5,702)	(22,829)	-	(33,407)
총액결제 파생상품 수취현금흐름	83,638	325,841	325,521	101,794	1,897,006	375,679	3,109,479
총액결제 파생상품 지급현금흐름	(81,188)	(315,367)	(314,956)	(94,896)	(1,840,334)	(376,725)	(3,023,466)
합계	1,761	8,835	8,017	1,196	33,843	(1,046)	52,606

4. 영업설비

(1) 지점 등 설치 현황

(2021년 12월 31일 현재)

지역	지점	출장소	사무소	합계
서울	9		-	9
부산	2			2
대구	1			1
인천	1			1
광주	1			1
대전	2			2
울산	1			1
경기	4			4
강원	1			1
충북	1			1
충남	1			1
전북	1			1
전남	1			1
경북	-			-
경남	2			2
제주	1			1
세종	-			-
소 계	29	-	-	29
해외	42	21	5	68
합 계	71	21	5	97

(주1) 본점이 1개의 지점으로 포함됨

(주2) 해외지점은 연결대상 해외현지법인 4개사 포함임(해외본점 포함)

(2) 영업설비 등 현황

(2021년 12월 31일 현재)

(단위:백만원)

구분	토지 (장부가액)	건물 (장부가액)	합계	비고
지점합계	445,734	84,328	530,062	-

5. 재무건전성 등 기타 참고사항

가. 재무건전성

(1) 조정자기자본비율

(단위:백만원,%)

구분	제 36기	제 35기	제 34기
조정자기자본(A)	6,917,863	6,608,823	6,219,017
조정총자산(B)	36,696,450	33,189,654	30,973,150
조정자기자본비율(A/B)	18.85	19.91	20.08

(주) 금강원 업무보고서 기준임

(2) 무수익여신 증감 현황

(단위:백만원,%)

제 36기		제 35기		제 34기		전기대비증감
무수익여신잔액	비율	무수익여신잔액	비율	무수익여신잔액	비율	무수익여신잔액
311,178	0.88	349,244	1.09	345,017	1.15	38,066

(주1) 금강원 업무보고서 기준임

(주2) 고정이하 여신을 무수익 여신으로 분류함

(3) 총당부채

연결기준

(단위:백만원)

구분	제 36기	제 35기	제 34기
대손총당금	1,065,151	1,023,604	976,676
미사용한도총당부채	204,917	195,849	174,584
복구총당부채	5,020	4,785	5,603
기타총당부채	11,432	26,244	25,927
합계	1,286,520	1,250,482	1,182,790
기중대손상각액	614,941	654,034	685,111

(4) 주요 경영지표 현황

(단위 : %)

구 분		제 36 기	제 35기	제 34기	산출방법
자본의 적정성	조정자기자본비율	18.85	19.91	20.08	조정자기자본 / 조정총자산 × 100
	단순자기자본비율	15.73	16.60	16.97	자기자본 / 총자산 × 100
자산의 건정성	손실위험도가중부실채권 비 율	0.78	0.97	1.02	가중부실채권등 / 총채권등 × 100
	고정이하채권비율	0.87	1.08	1.14	고정이하분류채권등 / 총채권등 × 100
	연체채권비율	1.05	1.35	1.50	연체채권 / 총채권등 × 100
	대손충당금 적립비율	105.21	104.74	104.74	대손충당금잔액 / 대손충당금 요적립액 × 100
수익성	총자산이익율	1.73	1.59	1.47	당기순이익 / 재무상태표상 총자산(평균) × 100
	자기자본이익율	9.71	8.57	7.35	당기순이익 / 재무상태표상 자기자본(평균) × 100
	총자산경비율	1.70	1.59	1.76	총경비 / 총자산(평균) × 100
	수지비율	84.69	85.48	87.72	연간 영업비용 / 연간 영업수익 × 100
유동성	원화 유동성비율	377.17	377.69	401.40	원화유동성자산 / 원화유동성부채 × 100 (만기 90일 이내)
	업무용유형자산비율	10.96	11.56	2.08	업무용유형자산 / 자기자본 × 100

(주) 금강원 업무보고서 기준임.

나. 업계 및 회사의 현황

(1) 산업의 특성 등

신용카드업은 카드사가 일정한 요건을 갖춘 회원에게 신용카드를 발급하고, 상품 및 용역을 판매/제공하는 가맹점과 계약을 체결한 후, 회원에 대한 신용공여 대가로 수수료 등의 부가 가치를 창출하는 산업입니다. 이외에도 카드사는 회원에게 단기카드대출·장기카드대출 등의 신용대출을 제공함과 동시에 통신판매·보험대리·여행알선 등의 부수업무를 영위하고 있습니다.

카드산업은 수요의 대부분이 국내에서 발생하는 전형적인 내수산업으로 민간 소비지출 및 소비자물가 등 거시경제지표와 높은 상관관계를 보이며, 경기변동에 민감한 특성을 지니고 있습니다. 또한 휴가철에는 여행·레저업종, 명절·연말연시에는 백화점·할인점 등 유통업종을 중심으로 계절에 따른 고객의 소비행태에도 영향을 받습니다.

한편 카드결제 보편화 등의 영향으로 금융산업 시스템의 한 축으로 자리매김하게 되면서, 영업 행위 전반에 대한 정부 규제 및 가계의 신용위험 수준도 업계의 성장에 중요한 요소로 작용하고 있습니다.

(2) 국내외 시장여건

2022년 국내경제는 COVID-19 전개방향, 美연준 통화긴축 속도, 글로벌 공급망 개선 여부 등이 주요한 변수가 될 것이며, 그로 인한 경제 및 금융시장의 높은 불확실성이 지속될 것으로 전망됩니다.

카드시장은 카드회원 규모 증가, 현금시장 공략 등으로 전체 규모가 지속 확대되어 왔으나, 이미 70% 수준에 달하는 카드 결제 비율은 향후 고도성장을 어렵게 하고 있습니다. 또한 인터넷전문은행/ICT/유통 등 이종업종의 지불결제시장 진출도 카드업의 추가 성장에 불리한 여건으로 작용될 가능성이 있으며, COVID-19로 인해 이러한 구조적변화는 더욱 가속화 될 것으로 전망됩니다.

신용대출 시장은 인터넷전문은행의 중금리 대출 영업 본격화 등의 경쟁 심화, 그리고정부의 대출금리 최고 이자율 인하, 금융 총량규제 가이드라인 등 규제 강화 추세지속에 따라 추가 성장에 어려움이 예상되고 있습니다.

한편, 혁신금융서비스/마이데이터사업/개인사업자신용평가사업 등 신사업 진출에 대한 정부 규제 완화 기조 및 추가적 사업 인가로 인해 업의 범위가 확장됨으로써 경쟁심화 및 기회 확대 양쪽 측면 모두를 고려한 적극적인 대응과 빠른 체질 혁신이 필요한 상황입니다.

다. 시장여건

(1) 당사 신용카드 이용실적

(단위: 백만원)

구 분		2021년	2020년	2019년
카드이용실적	실적누계	162,692,314	149,831,676	150,196,555
	일시불	113,318,652	102,254,234	101,407,860
	할부	24,897,498	23,527,022	24,451,910
	단기카드대출 (현금서비스)	13,148,890	13,073,161	14,621,960
	장기카드대출 (카드론)	11,327,274	10,977,259	9,714,825

(주1) 출처 : 금융감독원 업무보고서 기준임

(주2) 일시불, 할부, 일부결제금액이월약정(리볼빙), 단기카드대출(현금서비스), 장기카드대출(카드론)의 신용카드 이용실적 누계임

(주3) 체크카드 및 해외회원 이용실적은 제외됨

(2) 카드발급수 현황

(단위: 천매)

구 분	2021년	2020년	2019년
개인	17,692	17,388	17,129
법인	1,035	1,001	959
합계	18,727	18,389	18,088

(주1) 금융감독원 업무보고서 기준임

(주2) 카드수의 범위 : 유효기간내에 있는 거래가능한 카드(누적 기준)

(주3) 직불(체크)카드 또는 선불카드만 소지하고 있는 회원 제외

(3) 신용카드사별 신용카드 이용실적

(단위: 억원)

구 분	신한	삼성	현대	국민	롯데
2021년 3분기	1,203,262	1,031,500	918,912	941,992	579,341
2020년	1,498,317	1,238,721	1,125,799	1,164,250	711,605
2019년	1,501,966	1,214,525	1,057,115	1,125,634	723,650
2018년	1,423,041	1,229,878	980,321	1,028,121	712,779
2017년	1,380,083	1,192,427	913,338	909,402	659,061

(주1) 출처 : 금융감독원 금융통계정보시스템(<http://fisis.fss.or.kr/>)

(주2) 일시불, 할부, 단기카드대출(현금서비스), 장기카드대출(카드론)의 신용카드 이용실적 누계임

(주3) 체크카드 및 해외회원 이용실적은 제외됨

III. 재무에 관한 사항

1. 요약재무정보

가. 요약 연결재무정보

(1) 요약 연결재무상태표

(단위: 백만원)			
구분	제 36(당기)	제 35(전기)	제 34(전전기)
	(2021년 12월말)	(2020년 12월말)	(2019년 12월말)
[현금및예치금]	435,662	671,599	668,414
[당기손익-공정가치측정금융자산]	353,562	487,873	406,109
[파생금융상품자산]	88,201	7,358	54,497
[상각후원가측정 신용카드채권 등]	33,755,177	30,935,740	29,335,281
[리스자산]	1,397,773	1,016,237	548,900
[기타포괄손익-공정가치측정금융자산]	197,019	32,143	35,938
[유무형자산]	837,148	623,783	637,951
[관계기업에 대한 투자]	71,391	-	-
[기타자산]	1,336,293	1,110,491	1,230,819
자산총계	38,472,228	34,885,224	32,917,909
[파생금융상품부채]	16,243	170,761	48,675
[차입부채]	6,662,856	4,084,495	3,314,687
[사채]	20,841,868	20,215,457	18,645,326
[기타부채]	4,216,258	3,994,962	4,760,356
부채총계	31,737,225	28,465,675	26,769,044
[지배지분]	6,738,510	6,424,253	6,152,346
자본금	626,847	626,847	626,847
자본잉여금	860,592	860,592	860,592
자본조정	1,871	2,219	263
기타포괄손익누계액	(42,189)	(73,314)	(67,536)
이익잉여금	5,291,390	5,007,909	4,732,180
[비지배지분]	(3,507)	(4,705)	(3,480)
자본총계	6,735,003	6,419,548	6,148,866
연결에 포함된 회사수(주)	12	13	13

[()]은부의 수치임]

(2) 요약 연결포괄손익계산서

(단위: 백만원)			
구분	제 36(당)기	제 35(전)기	제 34(전전)기
	(2021년 1월 1일 ~ 2021년 12월 31일)	(2020년 1월 1일 ~ 2020년 12월 31일)	(2019년 1월 1일 ~ 2019년 12월 31일)
[영업수익]	4,359,627	4,091,178	3,892,257
[영업비용]	3,456,114	3,268,963	3,208,149
[영업이익]	903,514	822,215	684,108
[영업외손익]	4,505	(1,003)	(7,352)
[법인세차감전순이익]	906,886	821,212	676,756
[연결총당기순이익]	676,297	606,554	509,033
[지배기업소유주지분]	674,997	606,453	508,800
[비지배지분]	1,300	101	233
[연결총포괄손익]	710,090	599,451	486,115
[지배기업소유주지분]	708,893	600,675	484,952
[비지배지분]	1,197	(1,224)	1,163
주당순이익 (단위: 원)	5,384	4,837	4,058
연결에 포함된 회사수(주)	12	13	13

[()]는 부의 수치임]

나. 연결재무정보 이용상의 유의점

(1) 연결대상회사의 변동현황

사업연도	당기에 연결에 포함된 회사	전기대비 연결에 추가된 회사	전기대비 연결에 제외된 회사
제36(당)기	신한카드이천십팔의이유동화전문유한회사 신한카드이천십구의일유동화전문유한회사 신한카드이천십구의이유동화전문유한회사 신한카드이천십구의상유동화전문유한회사 신한카드이천이십의일유동화전문유한회사 신한카드이천이십일의일유동화전문유한회사 신한카드이천이십일의이유동화전문유한회사 특정금전신탁 유한회사신한파이낸스 신한인도파이낸스 신한마이크로파이낸스 신한베트남파이낸스	신한카드이천이십일의이유동화전문유한회사	신한카드이천십칠의상유동화전문유한회사 신한카드이천십팔의일유동화전문유한회사
제35(전기)	신한카드이천십칠의상유동화전문유한회사 신한카드이천십팔의일유동화전문유한회사 신한카드이천십팔의이유동화전문유한회사 신한카드이천십구의일유동화전문유한회사 신한카드이천십구의이유동화전문유한회사 신한카드이천십구의상유동화전문유한회사 신한카드이천이십의일유동화전문유한회사 신한카드이천이십일의일유동화전문유한회사 신한카드이천이십일의이유동화전문유한회사 특정금전신탁 유한회사신한파이낸스 신한인도파이낸스 신한마이크로파이낸스 신한베트남파이낸스	신한카드이천이십의일유동화전문유한회사 신한카드이천이십일의일유동화전문유한회사	신한카드이천십칠의일유동화전문유한회사 신한카드이천십팔의이유동화전문유한회사
제34(전전)기	신한카드이천십칠의일유동화전문유한회사 신한카드이천십칠의이유동화전문유한회사 신한카드이천십칠의상유동화전문유한회사 신한카드이천십팔의일유동화전문유한회사 신한카드이천십팔의이유동화전문유한회사 신한카드이천십구의일유동화전문유한회사 신한카드이천십구의이유동화전문유한회사 신한카드이천십구의상유동화전문유한회사 특정금전신탁 유한회사신한파이낸스 신한인도파이낸스 신한마이크로파이낸스 신한베트남파이낸스	신한카드이천십구의일유동화전문유한회사 신한카드이천십구의이유동화전문유한회사 신한카드이천십구의상유동화전문유한회사 신한베트남파이낸스	신한카드이천십오의일유동화전문유한회사 신한카드이천십육의일유동화전문유한회사

(주) 당기 중 연결대상에 신규추가된 회사는 1건임.

변동현황	종속기업명	사유
------	-------	----

신규 포함	신한카드이천이십일의이유동화전문유한회사	신규 출자
-------	----------------------	-------

(주) 당기 중 연결대상에 제외된 회사는 2건임.

변동현황	종속기업명	사유
연결 제외	신한카드이천십칠의삼유동화전문유한회사	청산
연결 제외	신한카드이천십팔의일유동화전문유한회사	청산

(2) 연결재무제표 작성기준

연결실체는 한국채택국제회계기준에 따라 연결재무제표를 작성하였으며, 세부적인 재무제표 작성기준은 "Ⅲ. 재무에 관한 사항 - 3. 연결재무제표 주석 - 2. 중요한 회계정책"을 참조하시기 바랍니다.

(3) 회계정책의 변경

연결실체는 한국채택국제회계기준에 따라 연결재무제표를 작성하였으며, 세부적인 회계처리방침은 "Ⅲ. 재무에 관한 사항 - 3. 연결재무제표 주석 - 2. 중요한 회계정책"을 참조하시기 바랍니다.

(4) 중요한 회계처리방침

연결실체는 한국채택국제회계기준에 따라 연결재무제표를 작성하였으며, 세부적인 회계처리방침은 "Ⅲ. 재무에 관한 사항 - 3. 연결재무제표 주석 - 2. 중요한 회계정책"을 참조하시기 바랍니다.

(5) 기타 재무제표 이용에 유의하여야 할 사항
연결실체의 영업수익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제 36(당)기	제 35(전)기	제 34(전전)기
	(2021년 1월 1일 ~ 2021년 12월 31일)	(2020년 1월 1일 ~ 2020년 12월 31일)	(2019년 1월 1일 ~ 2019년 12월 31일)
이자수익	2,306,053	2,262,568	2,253,506
수수료수익	1,618,369	1,478,876	1,432,352
배당수익	430	954	841
당기손익-공정가치측정금융자산관련이익	10,579	17,310	11,525
파생상품관련이익	224,689	36,530	92,914
외환거래이익	38,807	209,872	70,857
기타영업수익	160,700	85,068	30,262
합 계	4,359,627	4,091,178	3,892,257

다. 요약재무정보

(1) 요약 재무상태표

(단위: 백만원)			
구분	제 36(당)기	제 35(전기)	제 35(전전기)
	(2021년 12월말)	(2020년 12월말)	(2019년 12월말)
[현금및예치금]	300,616	358,569	528,677
[당기손익-공정가치측정금융자산]	923,620	1,148,005	886,134
[파생금융상품자산]	56,986	207	472
[상각후원가측정 신용카드채권 등]	32,747,588	29,959,864	28,480,199
[리스자산]	1,397,773	1,016,237	548,900
[기타포괄손익-공정가치측정금융자산]	197,019	32,143	35,938
[유무형자산]	709,509	613,766	628,456
[관계기업 등에 대한 투자]	273,547	212,824	215,447
[기타자산]	1,430,300	1,192,185	1,212,200
자산총계	38,036,958	34,533,800	32,536,424
[파생금융상품부채]	11,056	63,464	36,530
[차입부채]	9,371,167	6,861,412	6,372,977
[사채]	17,771,399	17,218,991	15,225,750
[기타부채]	4,187,292	3,976,144	4,740,426
부채총계	31,340,914	28,120,011	26,375,684
[자본금]	626,847	626,847	626,847
[자본잉여금]	860,592	860,592	860,592
[자본조정]	1,871	2,219	263
[기타포괄손익누계액]	(36,869)	(52,868)	(56,394)
[이익잉여금]	5,243,604	4,976,999	4,729,433
자본총계	6,696,045	6,413,789	6,160,740

[()]은부의 수치임]

(주)종속기업 투자주식에 대한 평가방법은 아래와 같음

종속기업	평가방법
유한회사신한파이낸스	원가법
신한인도파이낸스	원가법
신한마이크로파이낸스	원가법
신한베트남파이낸스	원가법

(2) 요약 포괄손익계산서

(단위: 백만원)			
구분	제 36(당기)	제 35(전기)	제 34(전전기)
	(2021년 1월 1일 ~ 2021년 12월 31일)	(2020년 1월 1일 ~ 2020년 12월 31일)	(2019년 1월 1일 ~ 2019년 12월 31일)
[영업수익]	4,102,742	3,801,980	3,691,343
[영업비용]	3,209,033	3,009,425	3,033,461
[영업이익]	893,709	792,555	657,882
[영업외손익]	4,404	(3,145)	(7,925)
[법인세차감전순이익]	886,336	786,788	649,957
[당기순이익]	658,120	578,291	487,782
[총포괄손익]	676,893	581,817	460,765
주당순이익 (단위: 원)	5,249	4,613	3,891

[()]은부의 수치임]

라. 재무정보 이용상의 유의점

(1) 재무제표 작성기준

당사는 한국채택국제회계기준에 따라 재무제표를 작성하였으며, 세부적인 재무제표 작성기준은 "Ⅲ. 재무에 관한 사항 - 5. 재무제표 주석 - 2. 중요한 회계정책"을 참조하시기 바랍니다.

(2) 회계정책의 변경

당사는 한국채택국제회계기준에 따라 재무제표를 작성하였으며, 세부적인 회계처리방침은 "Ⅲ. 재무에 관한 사항 - 5. 재무제표 주석 - 2. 중요한 회계정책"을 참조하시기 바랍니다.

(3) 중요한 회계처리방침

당사는 한국채택국제회계기준에 따라 재무제표를 작성하였으며, 세부적인 회계처리방침은 "Ⅲ. 재무에 관한 사항 - 5. 재무제표 주석 - 2. 중요한 회계정책"을 참조하시기 바랍니다.

(4) 기타 재무제표 이용에 유의하여야 할 사항

당사의 영업수익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제 36(당)기 (2021년 1월 1일 ~ 2021년 12월 31일)	제 35(전)기 (2020년 1월 1일 ~ 2020년 12월 31일)	제 34(전전)기 (2019년 1월 1일 ~ 2019년 12월 31일)
이자수익	2,187,419	2,139,283	2,147,870
수수료수익	1,607,893	1,470,367	1,424,773
배당수익	430	954	841
당기손익-공정가치측정금융자산관련이익	18,109	29,347	20,679
파생상품관련이익	93,096	2,120	8456
외환거래이익	36,545	76,637	59,532
기타영업수익	159,250	83,272	29,192
합 계	4,102,742	3,801,980	3,691,343

2. 연결재무제표

연결재무상태표

제 36(당) 기 2021년 12월 31일 현재

제 35(전) 기 2020년 12월 31일 현재

제 34(전전) 기 2019년 12월 31일 현재

신한카드주식회사와 그 종속기업

(단위: 백만원)

과 목	제 36(당) 기	제 35(전) 기	제 34(전전) 기
자 산	38,472,228	34,885,223	32,917,909
1. 현금및예치금	435,662	671,599	668,414
2. 당기손익-공정가치측정금융자산	353,562	487,873	406,108
3. 파생금융상품자산	88,201	7,358	54,497
4. 상각후원가측정 신용카드채권 등	33,755,177	30,935,740	29,335,281
5. 리스자산	1,397,773	1,016,237	548,901
6. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산	197,019	32,143	35,938
7. 유형자산	646,873	623,783	637,951
8. 무형자산	190,275	162,599	162,331
9. 관계기업에 대한 투자	71,391	-	-
10. 이연법인세자산	140,651	151,264	249,882
11. 투자부동산	47,201	52,477	-
12. 기타자산	1,148,443	744,150	818,606
부 채	31,737,225	28,465,675	26,769,043
1. 파생금융상품부채	16,243	170,761	48,675
2. 차입부채	6,662,856	4,084,495	3,314,687
3. 사채	20,841,868	20,215,457	18,645,325
4. 확정급여부채	35,909	40,890	33,762
5. 당기법인세부채	181,483	31,310	98,830
6. 총당부채	221,370	226,879	206,114
7. 기타부채	3,777,496	3,695,883	4,421,650
자 본	6,735,003	6,419,548	6,148,866
I. 지배기업 소유지분	6,738,510	6,424,253	6,152,347
1. 자본금	626,847	626,847	626,847
2. 자본잉여금	860,592	860,592	860,592
3. 자본조정	1,871	2,219	263
4. 기타포괄손익누계액	(42,190)	(73,314)	(67,535)
5. 이익잉여금	5,291,390	5,007,909	4,732,180
II. 비지배지분	(3,507)	(4,705)	(3,481)
부 채 와 자 본 총 계	38,472,228	34,885,223	32,917,909

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연결포괄손익계산서

제 36(당) 기 2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지

제 35(전) 기 2020년 01월 01일부터 2020년 12월 31일까지

제 34(전전) 기 2019년 01월 01일부터 2019년 12월 31일까지

신한카드주식회사와 그 종속기업

(단위: 백만원)

과 목	제 36(당) 기	제 35(전) 기	제 34(전전) 기
I. 영업이익	903,490	822,214	684,108
1. 순이자손익	1,799,153	1,755,039	1,753,966
이자수익	2,306,053	2,262,568	2,253,506
이자비용	(506,900)	(507,529)	(499,540)
2. 순수수료손익	461,637	302,329	220,877
수수료수익	1,618,369	1,478,876	1,432,352
수수료비용	(1,156,732)	(1,176,547)	(1,211,475)
3. 배당수익	430	954	841
4. 당기손익-공정가치측정금융자산관련손익	10,544	17,110	11,174
5. 파생상품관련손익	216,006	(144,631)	73,134
파생상품관련이익	224,689	36,530	92,914
파생상품관련손실	(8,683)	(181,161)	(19,780)
6. 외환거래손익	(188,036)	159,439	(38,901)
외환거래이익	38,807	209,872	70,857
외환거래손실	(226,843)	(50,433)	(109,758)
7. 신용손실충당금전입	(442,669)	(483,882)	(566,415)
8. 일반관리비	(749,337)	(650,557)	(702,191)
종업원관련비용	(444,319)	(390,490)	(382,279)
감가상각비	(67,492)	(58,495)	(58,725)
기타관리비	(237,526)	(201,572)	(261,187)
9. 기타영업손익	(204,238)	(133,587)	(68,377)
기타영업수익	160,700	85,068	30,262
기타영업비용	(364,938)	(218,655)	(98,639)
II. 영업외손익	4,505	(1,002)	(7,352)
1. 영업외수익	15,797	9,026	2,383
2. 영업외비용	(11,292)	(10,028)	(9,735)
III. 관계기업손익에 대한 지분	(1,109)	-	-
IV. 법인세비용차감전순이익	906,886	821,212	676,756
V. 법인세비용	(230,589)	(214,658)	(167,723)
VI. 당기순이익	676,297	606,554	509,033
VII. 기타포괄손익	33,793	(7,103)	(22,918)
1. 당기손익으로 재분류되지 않는 항목	5,883	(10,204)	(17,642)
확정급여제도의 재측정요소	409	(7,090)	(18,671)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산관련손익	5,474	(3,114)	1,029
2. 당기손익으로 재분류되는 항목	27,910	3,101	(5,276)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산관련손익	(863)	-	-
현금흐름위험회피파생상품평가손익	22,740	12,715	(9,333)

해외사업환산손익	6,033	(9,614)	4,057
VIII. 총포괄손익	710,090	599,451	486,115
IX. 당기순이익의 귀속	676,297	606,554	509,033
1. 지배기업 소유주지분	674,997	606,453	508,800
2. 비지배지분	1,300	101	233
X. 총포괄이익의 귀속	710,090	599,451	486,115
1. 지배기업 소유주지분	708,892	600,675	484,952
2. 비지배지분	1,198	(1,224)	1,163
XI. 주당이익			
1. 기본주당이익(원)	5,384	4,837	4,058

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 자 본 변 동 표

제 36(당) 기 2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지

제 35(전) 기 2020년 01월 01일부터 2020년 12월 31일까지

제 34(전전) 기 2019년 01월 01일부터 2019년 12월 31일까지

신한카드주식회사와 그 종속기업

(단위: 백만원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	소 계	비지배지분	총 계
I. 2019. 01. 01 (제34기 기초)	626,847	860,592	1,234	(43,687)	4,561,125	6,006,111	(4,644)	6,001,467
자본에 직접 반영된 소유주와의 거래:								
1. 연차배당	-	-	-	-	(337,745)	(337,745)	-	(337,745)
2. 주식기준보상	-	-	(971)	-	-	(971)	-	(971)
총포괄이익:								
1. 당기순이익	-	-	-	-	508,800	508,800	233	509,033
2. 확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	(18,671)	-	(18,671)	-	(18,671)
3. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	-	-	-	1,029	-	1,029	-	1,029
4. 현금흐름위험회피파생상품평가손익	-	-	-	(9,333)	-	(9,333)	-	(9,333)
5. 해외사업환산손익	-	-	-	3,127	-	3,127	930	4,057
II. 2019. 12. 31 (제34기 기말)	626,847	860,592	263	(67,535)	4,732,180	6,152,347	(3,481)	6,148,866
III. 2020. 01. 01 (제35기 기초)	626,847	860,592	263	(67,535)	4,732,180	6,152,347	(3,481)	6,148,866
자본에 직접 반영된 소유주와의 거래:								
1. 연차배당	-	-	-	-	(330,724)	(330,724)	-	(330,724)
2. 주식기준보상	-	-	1,956	-	-	1,956	-	1,956
총포괄이익:								
1. 당기순이익	-	-	-	-	606,453	606,453	101	606,554
2. 확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	(7,090)	-	(7,090)	-	(7,090)
3. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	-	-	-	(3,113)	-	(3,113)	-	(3,113)
4. 현금흐름위험회피파생상품평가손익	-	-	-	12,715	-	12,715	-	12,715
5. 해외사업환산손익	-	-	-	(8,291)	-	(8,291)	(1,325)	(9,616)
IV. 2020. 12. 31 (제35기 기말)	626,847	860,592	2,219	(73,314)	5,007,909	6,424,253	(4,705)	6,419,548
VII. 2021. 01. 01 (제36기 기초)	626,847	860,592	2,219	(73,314)	5,007,909	6,424,253	(4,705)	6,419,548
자본에 직접 반영된 소유주와의 거래:								
1. 연차배당	-	-	-	-	(394,287)	(394,287)	-	(394,287)
2. 주식기준보상	-	-	(348)	-	-	(348)	-	(348)
총포괄이익:								
1. 당기순이익	-	-	-	-	674,997	674,997	1,300	676,297
2. 확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	409	-	409	-	409
3. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	-	-	-	1,840	2,771	4,611	-	4,611
4. 현금흐름위험회피파생상품평가손익	-	-	-	22,740	-	22,740	-	22,740
5. 해외사업환산손익	-	-	-	6,135	-	6,135	(102)	6,033
VIII. 2021. 12. 31 (제36기말)	626,847	860,592	1,871	(42,190)	5,291,390	6,738,510	(3,507)	6,735,003

첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다.

연 결 현 금 흐 름 표

제 36(당) 기 2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지

제 35(전) 기 2020년 01월 01일부터 2020년 12월 31일까지

제 34(전전) 기 2019년 01월 01일부터 2019년 12월 31일까지

신한카드주식회사와 그 종속기업

(단위: 백만원)

과 목	제 36(당) 기	제 35(전) 기	제 34(전전) 기
1. 영업활동으로 인한 현금흐름	(2,471,520)	(1,736,893)	(2,157,595)
(1) 법인세비용차감전순이익	906,886	821,212	676,756
(2) 손익조정사항	(1,799,583)	(1,756,041)	(1,754,807)
1. 이자수익	(2,306,053)	(2,262,568)	(2,253,506)
2. 이자비용	506,900	507,481	499,540
3. 배당수익	(430)	(954)	(841)
(3) 현금유출입이 없는 손익항목	757,694	673,506	915,723
1. 수수료수익	18,862	-	187,616
2. 수수료비용	107	1,064	1,187
3. 당기손익-공정가치측정금융자산평가이익	(959)	(30)	(75)
4. 당기손익-공정가치측정금융자산처분이익	(3,024)	(5,286)	(3,636)
5. 당기손익-공정가치측정금융자산평가손실	35	200	351
6. 파생상품관련이익	(224,689)	(36,507)	(92,914)
7. 파생상품관련손실	8,683	181,161	19,780
8. 외환거래이익	(11,489)	(184,185)	(13,849)
9. 외환거래손실	198,655	14,219	76,997
10. 신용손실충당금전입	442,669	462,617	566,415
11. 종업원관련비용	26,135	22,882	22,052
12. 감가상각비	67,492	58,495	58,725
13. 복구충당부채전입(환입)	16	(530)	39
14. 기타관리비	-	-	2,066
15. 기타영업수익	256,594	-	(4,274)
16. 기타영업비용	256,594	161,892	95,448
17. 영업외수익	(626)	(2,764)	(301)
18. 영업외비용	2,398	278	96
19. 관계기업지분법손익	1,109	-	-
(4) 자산·부채의 증감	(3,923,196)	(2,910,130)	(3,469,473)
1. 사용제한예치금	106,955	(103,430)	-
2. 당기손익-공정가치측정금융자산	140,028	(79,925)	(149,936)
3. 상각후원가측정 신한카드채권 등	(3,048,946)	(1,892,664)	(2,667,916)
4. 리스자산	(638,131)	(628,780)	(278,768)
5. 기타자산	(421,353)	132,097	14,883
6. 예수부채	-	-	(211,325)
7. 확정급여부채	(26,339)	(22,899)	(29,065)
8. 총당부채	(8,712)	(811)	(1,085)
9. 기타부채	(26,698)	(314,585)	(146,261)
10. 파생상품	-	867	-
(5) 법인세의 납부	(83,021)	(173,178)	(163,405)

(6) 이자의 수취	2,163,666	2,110,598	2,098,516
(7) 이자의 지급	(494,396)	(503,814)	(461,746)
(8) 배당금의 수취	430	954	841
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(333,402)	(66,202)	(134,456)
1. 사용제한예치금의 감소(증가)	-	-	77,525
2. 당기손익-공정가치측정금융자산의 처분	3,024	15,006	3,636
3. 당기손익-공정가치측정금융자산의 취득	(4,922)	(11,729)	(2,594)
4. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 처분	4,368	-	-
5. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 취득	(162,623)	(500)	-
6. 관계기업투자주식 등의 취득	(72,370)	-	-
7. 유형자산의 처분	378	3,335	913
8. 유형자산의 취득	(48,356)	(56,659)	(35,665)
9. 무형자산의 처분	-	1,320	18
10. 무형자산의 취득	(47,939)	(23,890)	(20,017)
11. 투자부동산의 취득	-	(2,471)	-
12. 보증금의 감소	50,365	19,635	55,583
13. 보증금의 증가	(55,327)	(10,249)	(53,847)
14. 종속기업의 취득	-	-	(160,008)
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	2,675,142	1,703,287	2,397,930
1. 차입금의 차입	4,370,535	3,354,343	2,517,604
2. 차입금의 상환	(1,850,395)	(2,554,814)	(1,625,000)
3. 사채의 발행	4,842,948	5,844,474	5,820,883
4. 사채의 상환	(4,387,295)	(4,126,664)	(3,940,520)
5. 위험회피활동으로 인한 현금유입	1,221,382	851,022	1,694,362
6. 위험회피활동으로 인한 현금유출	(1,210,366)	(807,705)	(1,713,492)
7. 리스부채의 상환	(8,878)	(534,297)	(18,162)
8. 배당금의 지급	(394,287)	(330,724)	(337,745)
9. 보증금의 증가	91,498	7,652	-
IV. 외화표시 현금및현금성자산에 대한 환율변동효과	796	(435)	(15)
V. 현금및현금성자산의 증가(감소) (I + II + III + IV)	(128,984)	(100,243)	105,864
VI. 기초 현금및현금성자산	448,852	549,095	443,231
VII. 기말 현금및현금성자산	319,868	448,852	549,095

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

3. 연결재무제표 주석

제 36(당)기: 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제 35(전)기: 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

신한카드주식회사와 그 종속기업

1. 연결대상기업의 개요

지배기업인 신한카드주식회사(이하 "지배기업" 또는 "당사"라 함)와 연결대상종속기업(이하 통칭하여 "연결실체"라 함)의 개요는 다음과 같습니다.

(1) 지배기업의 개요

당사는 1985년 12월 17일에 신용카드업 등을 목적으로 설립되었으며 서울특별시 중구 을지로 100, 에이동(을지로2가, 파인에비뉴)에 본점을 두고 있습니다. 당사는 여신전문금융업법에 따라 신용카드 발행업, 팩토링, 할부금융, 리스 등의 영업과 기타 부대업무를 영위하고 있습니다.

당사는 당기말 현재 약 2,091만명의 개인카드회원(실질회원)과 192만개의 가맹점(가동가맹점) 및 33개의 지점(본점 및 해외법인 포함)을 보유하고 있습니다. 한편, 당기말 현재 당사의 주식은 신한금융지주회사가 100% 소유하고 있습니다.

(2) 연결대상 종속기업

당기말과 전기말 현재 연결대상 종속기업은 다음과 같습니다.

투자회사	소재지	결산월	주요 영업활동	제 36(당) 기		제 35(전) 기	
				소유지분율	비지배지분율	소유지분율	비지배지분율
신한카드이천심철의삼유동화전문유한회사(주1)(주2)	대한민국	12월	자산유동화	-	-	0.5%	99.5%
신한카드이천심팔의일유동화전문유한회사(주1)(주2)	대한민국	12월	자산유동화	-	-	0.5%	99.5%
신한카드이천심팔의이유동화전문유한회사(주1)(주2)	대한민국	12월	자산유동화	0.5%	99.5%	0.5%	99.5%
신한카드이천심구의일유동화전문유한회사(주1)(주2)	대한민국	12월	자산유동화	0.5%	99.5%	0.5%	99.5%
신한카드이천심구의이유동화전문유한회사(주1)(주2)	대한민국	12월	자산유동화	0.5%	99.5%	0.5%	99.5%
신한카드이천심구의삼유동화전문유한회사(주1)(주2)	대한민국	12월	자산유동화	0.5%	99.5%	0.5%	99.5%
신한카드이천이십의일유동화전문유한회사(주1)(주2)	대한민국	12월	자산유동화	0.5%	99.5%	0.5%	99.5%
신한카드이천이십일의일유동화전문유한회사(주1)(주2)	대한민국	12월	자산유동화	0.5%	99.5%	0.5%	99.5%
신한카드이천이십일의이유동화전문유한회사(주1)(주2)	대한민국	12월	자산유동화	0.5%	99.5%	-	-
유한회사신한파이낸스	카자흐스탄	12월	할부금융, 리스, 신용대출	100.0%	-	100.0%	-
신한인도파이낸스	인도네시아	12월	할부금융, 신용카드, 리스	50%+1주	50%-1주	50%+1주	50%-1주
신한마이크로파이낸스	미얀마	9월	신용대출	100.0%	-	100.0%	-
신한베트남파이낸스	베트남	12월	신용대출	100.0%	-	100.0%	-
특정금전신탁(주1) (당기말: 11건, 전기말: 15건)	대한민국	12월	신탁재산운용	100.0%	-	100.0%	-

(주1) 지배력을 결정할 때 의결권이나 그와 유사한 권리는 주된 요소가 되지 않도록 설계되어 있어 구조화기업에 해당합니다.

지배기업의 소유지분율이 과반수 미만이나, 구조화기업이 설립된 약정의 조건을 고려할 때 연결실체는 구조화기업의 영업에 따른 손익을 실질적으로 모두 얻게 되고 이러한 손익에 가장 유의적으로 영향을 미칠수 있는 구조화

(주2) 기업의 활동을 지시할 수 있는 능력을 보유하고 있다고 보아 연결대상으로 판단하였습니다. 한편, 연결실체는 자산유동화 조기상환 트리거(Trigger) 조항을 위반하여 유동화 사채가 조기상환되는 것을 방지하기 위하여 추가 신탁을 선택할 수 있습니다.

(3) 당기 연결대상 종속기업의 변동현황

변동현황	종속기업명	사유
신규 포함	신한카드이천이십일의이유동화전문유한회사	신규 출자
제외	신한카드이천심철의삼유동화전문유한회사	청산
제외	신한카드이천심팔의일유동화전문유한회사	청산

(4) 당기와 전기의 종속기업 요약재무정보는 다음과 같습니다.

<제 36(당 기)>

(단위: 백만원)					
종속기업명	자산	부채	순자산	당기순손익	총포괄손익
신한카드이천십팔의이유동화전문유한회사	443,447	443,261	186	-	8,054
신한카드이천십구의일유동화전문유한회사	400,123	400,123	-	-	-
신한카드이천십구의이유동화전문유한회사	595,191	592,789	2,402	-	8,431
신한카드이천십구의삼유동화전문유한회사	350,074	350,074	-	-	-
신한카드이천이십의일유동화전문유한회사	490,323	485,405	4,918	-	3,953
신한카드이천이십일의일유동화전문유한회사	350,068	350,068	-	-	-
신한카드이천이십일의이유동화전문유한회사	400,092	400,092	-	-	-
유한회사신한파이낸스	41,425	22,181	19,244	2,098	1,735
신한인도파이낸스	110,131	117,145	(7,014)	2,601	2,396
신한마이크로파이낸스	11,688	11,194	494	(9,784)	(11,581)
신한베트남파이낸스	470,264	355,411	114,853	6,478	14,903
특정금전신탁	570,000	-	570,000	59	59

<제 35(전 기)>

(단위: 백만원)					
종속기업명	자산	부채	순자산	당기순손익	총포괄손익
신한카드이천십칠의삼유동화전문유한회사	307,457	308,010	(553)	-	1,396
신한카드이천십팔의일유동화전문유한회사	380,113	382,416	(2,303)	-	2,506
신한카드이천십팔의이유동화전문유한회사	507,651	515,519	(7,868)	-	990
신한카드이천십구의일유동화전문유한회사	400,099	400,099	-	-	-
신한카드이천십구의이유동화전문유한회사	589,039	595,068	(6,029)	-	(4,064)
신한카드이천십구의삼유동화전문유한회사	350,059	350,059	-	-	-
신한카드이천이십의일유동화전문유한회사	487,240	486,275	965	-	965
신한카드이천이십일의일유동화전문유한회사	-	-	-	-	-
유한회사신한파이낸스	28,919	11,410	17,509	1,506	(683)
신한인도파이낸스	98,561	107,971	(9,410)	202	(2,449)
신한마이크로파이낸스	33,900	21,825	12,075	211	608
신한베트남파이낸스	371,855	271,905	99,950	22,710	18,610
특정금전신탁	660,000	-	660,000	364	364

2. 재무제표 작성기준

연결실체는 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 제5조 제1항 제1호에서 규정하고 있는 국제회계기준위원회의 국제회계기준을 채택하여 정한 회계처리기준인 한국채택국제회계기준에 따라 재무제표를 작성하였습니다.

연결실체의 연결재무제표는 2022년 2월 8일자 이사회에서 승인되었으며, 2022년 3월 23일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

(1) 측정기준

연결재무제표는 아래에서 열거하고 있는 재무상태표의 주요 항목을 제외하고는 역사적원가를 기준으로 작성되었습니다.

- 공정가치로 측정되는 파생상품
- 당기손익-공정가치측정금융상품
- 기타포괄손익-공정가치측정금융상품
- 공정가치로 측정되는 현금결제형 주식기준보상을 위한 부채
- 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감한 확정급여부채

(2) 기능통화와 표시통화

연결실체 내 개별기업의 재무제표는 각 개별기업의 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경의 통화인 기능통화로 작성되고 있습니다. 연결실체의 연결재무제표는 보고기업인 지배기업의 기능통화 및 표시통화인 원화로 작성하여 보고하고 있습니다.

(3) 추정과 판단

한국채택국제회계기준에서는 재무제표를 작성함에 있어서 회계정책의 적용이나, 보고기간 말 현재 자산, 부채 및 수익, 비용의 보고금액에 영향을 미치는 사항에 대하여 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정의 사용을 요구하고 있습니다. 보고기간 말 현재 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정이 실제 환경과 다를 경우 이러한 추정치와 실제 결과는 다를 수 있습니다.

추정치와 추정에 대한 기본 가정은 지속적으로 검토되고 있으며, 회계추정의 변경은 추정이 변경된 기간과 미래 영향을 받을 기간 동안 인식되고 있습니다.

연결재무제표에 인식된 금액에 유의한 영향을 미치는 회계정책의 적용과 관련된 주요한 경영진의 판단 및 다음 회계기간 이내에 중요한 조정이 발생할 수 있는 유의한 위험이 있는 가정과 추정의 불확실성에 대한 정보는 주석 5에서 기술하고 있습니다.

COVID-19의 급속한 확산은 세계 경제에 부정적인 영향을 미치고 있습니다. 연결실체는 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'에 따라 기대신용손실을 추정하는 데에 미래전망정보를 사용하고 있으며, 당기 중 COVID-19 바이러스의 확산에 의해 미래전망정보에 상당한 변화가 존재하였습니다. 이에 따라 경기상황이 기존 예측시보다 침체될 것으로 예상되어, 예측부도율 산출을 위한 주요변수인 경제성장률, 민간소비증감률 등에 대한 변경된 미래전망정보를 이용하여 당기말 예측 부도율을 재추정하였습니다. 연결실체는 COVID-19가 경제에 미치는 영향 등을 지속적으로 모니터링할 것입니다.

(4) 회계정책의 변경

연결실체는 다음에서 설명하고 있는 2021년 1월 1일로부터 최초로 적용되는 제·개정 기준서의 적용을 제외하고는, 2020년 12월 31일로 종료되는 회계연도의 연차연결재무제표와 동일한 회계정책과 추정의 근거를 적용하고 있습니다. 2021년 1월 1일 이후 적용되는 다른 기준들은 연결실체의 재무제표에 미치는 유의적인 영향이 없습니다.

① 연결실체가 채택한 제·개정 기준서 및 해석서

연결실체는 2021년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였습니다.

가. 기업회계기준서 제1116호 '리스' 개정 - COVID-19 관련 임차료 할인 등에 대한 실무적 간편법

실무적 간편법으로, 리스이용자는 COVID-19의 직접적인 결과로 발생한 임차료 할인 등이 리스변경에 해당하는지 평가하지 않을 수 있습니다. 이러한 선택을 한 리스이용자는 임차료 할인 등으로 인한 리스로 변동이 그러한 변동이 리스변경이 아닐 경우에 이 기준서가 규정하는 방식과 일관되게 회계처리하여야 합니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

나. 기업회계기준서 제1109호 '금융상품', 제1039호 '금융상품: 인식과 측정', 제1107호 '금융상품: 공시', 제1104호 '보험계약' 및 제1116호 '리스' 개정 - 이자율지표 개혁(2단계 개정)

이자율지표개혁과 관련하여 상각후원가로 측정되는 금융상품의 이자율지표대체 시 장부금액이 아닌 유효이자율을 조정하고, 위험회피관계에서 이자율지표대체가 발생한 경우에도 중단없이 위험회피회계를 계속할 수 있도록 하는 등의 예외규정을 포함하고 있습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

당기말 현재 LIBOR금리 산출 중단과 관련하여, LIBOR금리 중 대체지표이자율로 전환이 완료되지 않은 금융상품은 아래와 같습니다.

(1) 비파생금융부채

(단위: 백만원)		
구 분		장부금액
		USD LIBOR(주)
상각후원가측정금융부채	차입부채	-
	사채	241,192
합계		241,192

(주) 2023년 6월말 이전 만기도래 상품은 제외하였습니다.

(2) 파생상품

(단위: 백만원)

구 분		미결제약정금액
		USD LIBOR(주)
위험회피목적	통화관련	241,842

(주) 2023년 6월말 이전 만기도래 상품은 제외하였습니다.

② 연결실체가 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서
 제정 또는 공표되었으나 시행일이 도래하지 않아 적용하지 아니한 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다.

가. 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정 - 개념체계의 인용

사업결합 시 인식할 자산과 부채의 정의를 개정된 재무보고를 위한 개념체계를 참조하도록 개정되었으나, 기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산' 및 해석서제2121호 '부담금'의 적용범위에 포함되는 부채 및 우발부채에 대해서는 해당 기준서를 적용하도록 예외를 추가하고, 우발자산이 취득일에 인식되지 않는다는 점을 명확히 하였습니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

나. 기업회계기준서 제1016호 '유형자산' 개정 - 의도한 사용 전의 매각금액

기업이 자산을 의도한 방식으로 사용하기 전에 생산된 품목의 판매에서 발생하는 수익을 생산원가와 함께 당기손익으로 인식하도록 요구하며, 유형자산의 취득원가에서 차감하는 것을 금지하고 있습니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 동 개정으로 인한 재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다.

다. 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산' 개정 - 손실부담계약: 계약 이행원가

손실부담계약을 식별할 때 계약이행원가의 범위를 계약 이행을 위한 증분원가와 계약 이행에 직접 관련되는 다른 원가의 배분이라는 점을 명확히 하였습니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

라. 한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020

한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초 채택': 최초채택기업인 종속기업
- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품': 금융부채 제거 목적의 10% 테스트 관련 수수료
- 기업회계기준서 제1116호 '리스': 리스 인센티브
- 기업회계기준서 제1041호 '농림어업': 공정가치 측정

마. 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정 - 부채의 유동/비유동 분류

보고기간말 현재 존재하는 실질적인 권리에 따라 유동 또는 비유동으로 분류되며, 부채의 결제를 연기할 수 있는 권리의 행사가능성이나 경영진의 기대는 고려하지 않습니다. 또한, 부채의 결제에 자기지분상품의 이전도 포함되나, 복합금융상품에서 자기지분상품으로 결제하는 옵션이 지분상품의 정의를 충족하여 부채와 분리하여 인식된경우는 제외됩니다. 동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 동 개정으로 인한 재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다.

바. 기업회계기준서 제 1116호 '리스' 개정 - 2021년 6월 30일 후에도 제공되는 COVID-19 관련 임차료 할인 등

COVID-19의 직접적인 결과로 발생한 임차료 할인 등(rent concession)이 리스변경에 해당 하는지 평가하지 않을 수 있도록 하는 실무적 간편법의 적용대상이 2022년 6월 30일 이전에 지급하여야 할 리스료에 영향을 미치는 리스료 감면으로 확대되었습니다. 리스이용자는 비슷한 상황에서 특성이 비슷한 계약에 실무적 간편법을 일관되게 적용해야 합니다. 동 개정사항은 2021년 4월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기도입이 가능합니다. 연결실체는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다

사. 기업회계기준서 제1117호 '보험계약' 제정

기업회계기준서 제1117호 '보험계약'은 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'을 대체합니다. 보험계약에 따른 모든 현금흐름을 추정하고 보고시점의 가정과 위험을 반영한 할인율을 사용하여 보험부채를 측정하고, 매 회계연도별로 계약자에게 제공한 서비스(보험보장)를 반영하여 수익을 발생주의로 인식하도록 합니다. 또한, 보험사건과 관계없이 보험계약자에게 지급하는 투자요소(해약/만기환급금)는 보험수익에서 제외하며, 보험손익과 투자손익을 구분 표시하여 정보이용자가 손익의 원천을 확인할 수 있도록 하였습니다. 동 기준서는 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용되며, 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'을 적용한 기업은 조기적용이 허용됩니다.

아. 기업회계기준서 제1001호 ‘재무제표 표시’ - ‘회계정책’의 공시

중요한 회계정책을 정의하고 공시하도록 하며, 중요성 개념을 적용하는 방법에 대한 지침을 제공하기 위하여 국제회계기준 실무서 2 ‘회계정책 공시’를 개정하였습니다. 동 개정 사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용되며 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 동 개정으로 인한 재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다.

자. 기업회계기준서 제1008호 ‘회계정책, 회계추정의 변경 및 오류’ - ‘회계추정’의 정의

회계추정을 정의하고, 회계정책의 변경과 구별하는 방법을 명확히 하였습니다. 동 개정 사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용되며 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

차. 기업회계기준서 제1012호 ‘법인세’ - 단일거래에서 생기는 자산과 부채에 대한 이연법인세

자산 또는 부채가 최초로 인식되는 거래의 최초 인식 예외 요건에 거래시점 동일한 가산할 일시적차이와 차감할 일시적차이를 발생시키지 않는 거래라는 요건을 추가하였습니다. 동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

3. 유의적 회계정책

연결실체가 한국채택국제회계기준에 따른 재무제표 작성에 적용한 유의적인 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 주석 2.(4)에서 설명하고 있는 회계정책의 변경을 제외하고, 당기 및 비교표시되는 전기의 재무제표는 동일한 회계정책을 적용하여 작성되었습니다.

(1) 영업부문

영업부문은 수익을 창출하고, 비용을 발생시키는 사업활동을 영위하며 부문에 배분될 자원에 대한 의사결정을 하고 부문의 성과를 평가하기 위하여 최고영업의사결정자가 영업성과를 정기적으로 검토하는 기업의 구성단위이며, 부문별로 구분된 재무정보의 이용이 가능하여야 합니다. 연결실체는 하나의 부문으로 구성되어 있으므로 부문별 당기손익 및 자산과 부채의 내역을 공시하지 않습니다.

(2) 연결기준

① 종속기업

종속기업은 연결실체에 의해 지배되는 기업입니다. 연결실체는 피투자기업에 대한 관여로 변동이익에 노출되거나 변동이익에 대한 권리가 있고 피투자기업에 대하여 자신의 힘으로 그러한 이익에 영향을 미치는 능력이 있을 때 피투자기업을 지배합니다. 종속기업의 재무제표는 지배기업이 종속기업에 대한 지배력을 획득하는 날부터 지배력을 상실할 때까지 연결 재무제표에 포함됩니다.

연결실체를 구성하는 기업이 유사한 상황에서 발생한 동일한 거래와 사건에 대하여 연결재무제표에서 채택한 회계정책과 다른 회계정책을 사용한 경우에는 그 재무제표를 적절히 수정하여 연결재무제표를 작성하고 있습니다.

② 구조화기업

연결실체는 신용카드채권 등의 양도를 통하여 다수의 구조화기업을 설립하였으며, 구조화기업의 위험과 효익 및 연결실체와의 실질적인 관계에 대한 평가를 고려할 때, 연결실체가 해당 구조화기업을 지배하고 있다고 판단되는 경우에는 연결대상에 포함하고 있습니다.

③ 내부거래제거

연결실체 내의 거래, 이와 관련된 잔액, 수익과 비용, 미실현손익은 연결재무제표 작성시 모두 제거하고 있습니다. 연결실체의 내부거래에서 발생한 미실현손실이 연결재무제표에서 인식해야하는 자산손상의 징후일 경우 당기손실로 인식하고 있습니다.

④ 비지배지분

종속기업의 지분 중 지배기업에게 귀속되지 않는 비지배지분은 지배기업의 소유주지분과는 구분하여 표시하고 있습니다. 당기순이익과 기타포괄손익의 각 구성요소는 지배기업의 소유주지분과 비지배지분에 귀속되며, 비지배지분이 부(-)의 잔액이 되더라도 총포괄손익은 지배기업의 소유주지분과 비지배지분에 귀속시키고 있습니다.

(3) 현금 및 현금성자산

보유현금과 외국통화, 요구불예금 등 유동성이 매우 높은 단기 투자자산으로서 가치변동의 위험이 경미한 단기 투자자산을 현금및현금성자산으로 분류하고 있습니다.

(4) 비파생금융자산

① 인식 및 최초 측정

발행 채무증권은 발행되는 시점에 최초로 인식됩니다. 다른 금융상품과 금융부채는 연결실체가 금융상품의 계약당사자가 되는 때에만 인식됩니다.

최초 인식시점에 금융자산이나 금융부채를 공정가치로 측정하며, 당기손익-공정가치 측정 금융자산 또는 당기손익-공정가치 측정 금융부채가 아닌 경우에 해당 금융자산의 취득이나 해당 금융부채의 발행과 직접 관련되는 거래원가는 공정가치에 가감합니다.

② 분류 및 후속측정

금융자산

최초 인식시점에 금융자산은 상각후원가, 기타포괄손익-공정가치 채무상품, 기타포괄손익-공정가치 지분상품 또는 당기손익-공정가치로 측정되도록 분류합니다.

금융자산은 연결실체가 금융자산을 관리하는 사업모형을 변경하지 않는 한 최초 인식 후에 재분류되지 않으며, 이 경우 영향 받는 모든 금융자산은 사업모형의 변경 이후 첫 번째 보고기간의 첫 번째 날에 재분류됩니다.

금융자산이 다음 두가지 조건을 모두 만족하고, 당기손익-공정가치 측정항목으로 지정되지 않은 경우에 상각후원가로 측정합니다.

- 계약상 현금흐름을 수취하기 위해 보유하는 것이 목적인 사업모형 하에서 보유합니다.
- 금융자산의 계약 조건에 따라 특정일에 원금과 원금잔액에 대한 이자지급만으로 구성되어 있는 현금흐름이 발생합니다.

채무상품이 다음 두 가지 조건을 충족하고 당기손익-공정가치 측정항목으로 지정되지 않은 경우에 기타포괄손익-공정가치로 측정합니다.

- 계약상 현금흐름의 수취와 금융자산의 매도 둘 다를 통해 목적을 이루는 사업모형 하에서 금융자산을 보유합니다.
- 금융자산의 계약 조건에 따라 특정일에 원리금 지급만으로 구성되어 있는 현금흐름이 발생합니다.

단기매매를 위해 보유하는 것이 아닌 지분상품의 최초 인식 시에 연결실체는 투자자산의 공정가치의 후속적인 변동을 기타포괄손익으로 표시하도록 선택할 수 있습니다. 다만 한번 선택 하면 이를 취소할 수 없습니다. 이러한 선택은 투자 자산별로 이루어집니다.

상기에서 설명된 상각후원가나 기타포괄손익-공정가치로 측정되지 않는 모든 금융자산은 당기손익-공정가치로 측정됩니다. 이러한 금융자산은 모든 파생금융자산을 포함합니다 (주석 6 참고). 최초 인식시점에 연결실체는 상각후원가나 기타포괄손익으로 측정되는 금융자산을 당기손익-공정가치 측정항목으로 지정한다면 회계불일치를 제거하거나 유의적으로 줄이는 경우에는 해당 금융자산을 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있습니다. 다만 한번 지정하면 이를 취소할 수 없습니다.

가. 금융자산: 사업모형

연결실체는 사업이 관리되는 방식과 경영진에게 정보가 제공되는 방식을 가장 잘 반영하기 때문에 금융자산의 포트폴리오 수준에서 보유되는 사업모형의 목적을 평가합니다. 그러한 정보는 다음을 고려합니다.

- 포트폴리오에 대해 명시된 회계정책과 목적 및 실제 이러한 정책의 운영
- 여기에는 계약상 이자수익의 획득, 특정 이자수익률 수준의 유지, 금융자산을 조달하는 부채의 듀레이션과 해당 금융자산의 듀레이션의 일치 및 자산의 매도를 통한 기대현금흐름의 유출 또는 실현하는 것에 중점을 둔 경영진의 전략을 포함함
- 사업모형에서 보유하는 금융자산의 성과를 평가하고, 그 평가내용을 주요 경영진에게 보고하는 방식
- 사업모형(그리고 사업모형에서 보유하는 금융자산)의 성과에 영향을 미치는 위험과 그 위험을 관리하는 방식
- 경영진에 대한 보상방식(예: 관리하는 자산의 공정가치에 기초하여 보상하는지 아니면 수취하는 계약상 현금흐름에 기초하여 보상하는지)
- 과거기간 금융자산의 매도의 빈도, 금액, 시기, 이유, 미래의 매도활동에 대한 예상

이러한 목적을 위해 제거요건을 충족하지 않는 거래에서 제3자에게 금융자산을 이전하는 거래는 매도로 간주되지 않습니다.

단기매매의 정의를 충족하거나 포트폴리오의 성과가 공정가치 기준으로 평가되는 금융자산 포트폴리오는 당기손익-공정가치로 측정됩니다.

나. 금융자산: 계약상 현금흐름이 원금과 이자로만 이루어져 있는지에 대한 평가
원금은 금융자산의 최초 인식시점의 공정가치로 정의됩니다. 이자는 화폐의 시간가치에 대한 대가, 특정기간에 원금 잔액과 관련된 신용위험에 대한 대가, 그밖에 기본적인 대역위험과 원가에 대한 대가(예: 유동성위험과 운영 원가)뿐만 아니라 이윤으로 구성됩니다.

계약상 현금흐름이 원금과 이자에 대한 지급만으로 이루어져 있는지를 평가할 때, 연결실체는 해당 상품의 계약조건을 고려합니다. 금융자산이 계약상 현금흐름의 시기나 금액을 변경시키는 계약조건을 포함하고 있다면, 그 계약조건 때문에 해당 금융상품의 존속기간에 걸쳐 생길 수 있는 계약상 현금흐름이 원리금 지급만으로 구성되는지를 판단해야 합니다.

이를 평가할 때 연결실체는 다음을 고려합니다.

- 현금흐름의 금액이나 시기를 변경시키는 조건부 상황
- 변동 이자율 특성을 포함하여 계약상 액면 이자율을 조정하는 조항
- 중도상환특성과 만기연장특성
- 특정 자산으로부터 발생하는 현금흐름에 대한 연결실체의 청구권을 제한하는 계약조건(예: 비소구특징)

중도상환금액이 실질적으로 미상환된 원금과 잔여원금에 대한 이자를 나타내고, 계약의 조기청산에 대한 합리적인 추가 보상을 포함하고 있다면, 조기상환특성은 특정일에 원금과 이자를 지급하는 조건과 일치합니다.

또한, 계약상 액면금액을 유의적으로 할인하거나 할증하여 취득한 금융자산에 대해서, 중도상환금액이 실질적으로 계약상 액면금액과 계약상 이자 발생액(그러나 미지급된)을 나타내며 (이 경우 계약의 조기 청산에 대한 합리적인 추가 보상이 포함될 수 있는), 중도상환특성이 금융자산의 최초 인식시점에 해당 특성의 공정가치가 경미한 경우에는 이러한 조건을 충족한다고 판단합니다.

다. 금융자산: 후속측정과 손익

1) 당기손익-공정가치로 측정하는 금융자산

이러한 자산은 후속적으로 공정가치로 평가합니다. 이자 혹은 배당금 수익을 포함한 순손익은 당기손익으로 인식합니다. 그러나 위험회피수단으로 지정된 파생상품에 대해서는 주석 3.(5)을 참고하시기 바랍니다.

2) 상각후원가로 측정하는 금융자산

이러한 자산은 후속적으로 유효이자율법을 사용하여 상각후원가로 측정합니다. 상각후원가는 손상차손에 의해 감소됩니다. 이자수익, 외화환산손익 및 손상차손은 당기손익으로 인식합니다. 제거에서 발생하는 손익은 당기손익으로 인식합니다.

3) 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품

이러한 자산은 후속적으로 공정가치로 측정합니다. 이자수익은 유효이자율법을 사용하여 계산되고, 외화환산손익과 손상차손은 당기손익으로 인식합니다. 기타 순손익은 기타포괄손익으로 인식합니다. 제거시의 손익은 기타포괄손익누계액에서 당기손익으로 재분류합니다.

4) 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 지분상품

이러한 자산은 후속적으로 공정가치로 측정합니다. 배당금은 명확하게 투자원가의 회수를 나타내지 않는다면 당기손익으로 인식합니다. 다른 순손익은 기타포괄손익으로 인식하고 당기손익으로 절대 재분류하지 않습니다.

③ 제거

금융자산

연결실체는 금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸한 경우, 금융자산의 현금흐름을 수취할 계약상 권리를 양도하고 이전된 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 실질적으로 이전한 경우, 또는 연결실체가 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유 또는 이전하지 아니하고 금융자산을 통제하고 있지 않은 경우에 금융자산을 제거합니다.

연결실체가 재무상태표에 인식된 자산을 이전하는 거래를 하였지만, 이전되는 자산의 소유에 따른 대부분의 위험과 보상을 보유하고 있는 경우에는 이전된 자산을 제거하지 않습니다.

④ 상계

연결실체는 연결실체가 인식한 자산과 부채에 대해 법적으로 집행가능한 상계권리를 현재 갖고 있고, 차액으로 결제하거나, 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도가 있는 경우에만 금융자산과 금융부채를 상계하고 재무상태표에 순액으로 표시합니다.

(5) 파생상품

① 파생상품과 위험회피회계

연결실체는 외국환과 이자율 익스포저를 위험회피하기 위해 파생금융상품을 보유하고 있습니다. 내재파생상품은 주계약이 금융자산이 아니고 특정 요건을 충족하는 경우에 별도로 회계처리하고 주계약으로부터 분리합니다.

파생상품은 최초 인식 시에 공정가치로 측정합니다. 최초 인식 이후에 공정가치로 측정하고 그 변동은 일반적으로 손익으로 인식합니다.

연결실체는 환율과 이자율의 변동으로부터 발생하는 발생가능성이 높은 미래 예상거래와 관련된 현금흐름의 변동성을 위험회피하기 위해 특정 파생상품을, 해외사업 순투자에 대한 외환 위험 회피 목적으로서 특정 파생상품 및 비파생금융부채를 위험회피수단으로 지정합니다

위험회피의 개시시점에, 연결실체는 위험회피를 수행하는 위험관리의 목적과 전략을 문서화합니다. 연결실체는 위험회피대상항목과 위험회피수단의 현금흐름의 변동이 서로 상쇄되는 것이 기대되는지를 포함하여 위험회피대상항목과 위험회피수단 사이의 경제적 관계를 문서화합니다.

② 현금흐름위험회피

파생상품이 현금흐름위험회피수단으로 지정되면, 파생상품의 공정가치 변동의 효과적인 부분은 기타포괄손익으로 인식하고 위험회피적립금으로 누적합니다. 기타포괄손익에 인식된 파생상품의 공정가치 변동의 효과적인 부분은 위험회피의 개시시점부터, 현재가치를 기초로 결정된 위험회피대상항목의 공정가치 누적변동액을 한도로 합니다. 파생상품의 공정가치 변동의 비효과적인 부분은 즉시 당기손익으로 인식합니다.

위험회피대상 예상거래가 후속적으로 비금융자산에 인식되는 경우 위험회피적립금 누계액과 위험회피의 원가는 비금융자산이 인식될 때 비금융자산의 최초 원가에 직접 포함합니다.

다른 위험회피대상 예상거래에 대해서는 위험회피적립금 누계액과 위험회피의 원가는 동일한 기간 또는 위험회피대상 예상 미래현금흐름이 당기손익에 영향을 주는 기간에 당기손익으로 재분류 합니다.

위험회피가 더 이상 위험회피회계의 요건을 충족하지 않거나, 위험회피수단이 매각, 소멸, 종료 또는 행사된 경우에는 위험회피회계를 전진적으로 중단합니다.

비금융항목이 인식되는 위험회피거래에 해당한다면, 현금흐름위험회피회계가 중단된 경우 위험회피적립금 누계액과 위험회피의 원가는 비금융항목이 최초 인식되서 해당 금액이 비금융항목의 원가에 포함될 때까지 자본항목에 남겨둡니다. 이러한 경우에 해당하지 않는 현금흐름위험회피의 경우에 해당 금액은 위험회피대상 미래예상현금흐름이 당기손익에 영향을 미치는 기간에 재분류조정으로 현금흐름위험회피적립금과 위험회피의 원가는 당기손익으로 재분류합니다.

위험회피대상 미래현금흐름이 더 이상 발생할 것으로 예상되지 않는 경우에 현금흐름위험회피적립금 누계액과 위험회피의 원가는 당기손익으로 즉시 재분류합니다.

③ 순투자 위험회피

파생상품이나 비파생금융부채가 해외사업장순투자의 위험회피수단으로 지정된 경우에, 파생상품인 경우에 위험회피수단의 공정가치 변동 중 효과적인 부분을, 비파생상품인 경우에 외화환산손익 중 효과적인 부분을 기타포괄손익으로 인식하고 자본에거래적립금으로 표시합니다. 비효과적인 부분은 당기손익으로 즉시 인식합니다.

기타포괄손익에 인식된 금액은 해외사업장의 처분 시에 재분류조정으로 당기손익으로 재분류 합니다.

(6) 금융상품의 공정가치

금융상품의 공정가치는 합리적인 판단력과 거래의사가 있는 독립된 당사자 사이의 거래에서 자산이 교환되거나 부채가 결제될 수 있는 금액을 의미합니다.

활성시장에서 공시되는 가격이 있는 경우에는 금융상품의 공정가치를 해당 공시가격으로 측정하고 있습니다. 금융상품의 공시가격이 용이하게 그리고 정기적으로 이용가능하고, 그러한 가격이 독립된 당사자 사이에서 정기적으로 발생한 실제 시장거래를 나타낸다면, 그 금융상품은 활성시장에서 가격이 공시되고 있는 것으로 판단하고 있습니다.

금융상품에 대한 활성시장이 없는 경우의 공정가치는 평가기법을 사용하여 결정하고 있습니다. 평가기법은 합리적인 판단력과 거래의사가 있는 독립된 당사자 사이의 최근 거래를 사용하는 방법, 실질적으로 동일한 다른 금융상품의 현행 공정가치를 이용할 수 있다면 이를 참조하는 방법과 현금흐름할인방법을 포함합니다. 연결실체는 시장정보를 최대한 사용하고, 연결실체의 특유정보를 최소한으로 사용하는 평가기법의 결과에 근거하여 공정가치를 추정하고 있습니다. 연결실체는 주기적으로 평가기법을 조정하며 동일한 금융상품의 관측가능한 현행 시장거래의 가격을 사용하거나 관측가능한 시장자료에 기초하여 그 타당성을 검토하고 있습니다.

최초인식시 금융상품의 공정가치는 일반적으로 거래가격, 즉, 제공하거나 수취한 대가의 공정가치로 측정하고 있습니다. 그러나 제공하거나 수취한 대가 중 일부가 금융상품이 아닌 다른 것에 대한 대가인 경우에는, 평가기법을 사용하여 금융상품의 공정가치를 추정하고 있습니다. 추가로 지급한 금액이 어떤 형태로든 자산의 인식기준을 충족하지 못하면, 당해 금액은 비용으로 인식하거나 수익에서 차감하고 있습니다.

연결실체가 신용판매결제 취급액 확대를 위하여 마케팅 목적으로 제공하는 무이자 할부상품은 상품에서 추구하는 수익률의 원천 및 상품을 이용하는 고객의 목적이 유이자 할부상품과 다르므로 연결실체의 신용등급을 고려한 할인율에 차주의 신용위험을 가산하여 산출한 할인율을 적용하여 공정가치를 산출하고 있습니다.

(7) 금융자산의 손상

연결실체는 다음 자산의 기대신용손실에 대해 손실충당금을 인식합니다.

- 상각후원가로 측정하는 금융자산

연결실체는 12개월 기대신용손실로 측정되는 다음의 금융자산을 제외하고는 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정합니다.

- 보고기간말에 신용 위험이 낮다고 결정된 금융자산
- 최초 인식 이후 신용위험(즉, 금융자산의 기대존속기간동안에 걸쳐 발생할 채무불이행 위험)이 유의적으로 증가하지 않은 금융자산

금융자산의 신용위험이 최초 인식 이후 유의적으로 증가했는지를 판단할 때와 기대신용손실을 추정할 때, 연결실체는 과도한 원가나 노력 없이 이용할 수 있고 합리적이고 뒷받침될 수 있는 정보를 고려합니다. 여기에는 미래지향적인 정보를 포함하여 연결실체의 과거 경험, 신용평가, 미래전망정보에 근거한 양적, 질적인 정보 및 분석이 포함됩니다.

연결실체는 다음의 경우 금융자산의 신용위험이 유의적으로 증가한다고 가정합니다. - 자산 건전성 '요주의' 이하

- 신용등급의 유의적 변동
- 특정연체 Pool Segment (개인 카드자산 연체 7일 초과 등)

연결실체는 다음과 같은 경우 금융자산에 채무불이행이 발생했다고 고려합니다.

- 금융자산의 연체일수가 90일을 초과한 경우

기대신용손실을 측정할 때 고려하는 가장 긴 기간은 연결실체가 신용위험에 노출되는 최장 계약기간입니다.

① 기대신용손실의 측정

기대신용손실은 신용손실의 확률가중추정치입니다. 신용손실은 모든 현금부족액(즉, 계약에 따라 지급받기로 한 모든 계약상 현금흐름과 수취할 것으로 예상하는 모든 계약상 현금흐름의 차이)의 현재가치로 측정됩니다. 기대신용손실은 해당 금융자산의 유효이자율로 할인됩니다.

② 신용이 손상된 금융자산

매 보고기간말에, 연결실체는 상각후원가로 측정되는 금융자산의 신용이 손상되었는지 평가합니다. 금융자산의 추정미래현금흐름에 악영향을 미치는 하나 이상의 사건이 발생한 경우에 해당 금융자산은 신용이 손상된 것입니다.

금융자산의 신용이 손상된 증거는 다음과 같은 관측 가능한 정보를 포함합니다.

- 금융자산의 발행자나 지급의무자의 유의적인 재무적 어려움
- 이차지급이나 원금상환의 불이행이나 지연과 같은 계약 위반
- 차입자의 재무적 어려움에 관련된 경제적 또는 법률적 이유로 인한 당초 차입조건 의 불가피한 완화
- 차입자의 파산이나 기타 재무구조조정의 가능성이 높은 상태가 됨
- 재무적 어려움으로 당해 금융자산에 대한 활성시장의 소멸
- 금융자산의 집합에 포함된 개별 금융자산의 추정미래현금흐름의 감소를 식별할 수는 없지만, 최초인식 후 당해 금융자산 집합의 추정미래현금흐름에 측정가능한 감소가 있다는 것을 시사하는 관측가능한 자료가 있는 경우

③ 재무상태표 상 신용손실충당금의 표시

상각후원가로 측정하는 금융자산에 대한 손실충당금은 해당 자산의 장부금액에서 차감합니다.

④ 제각

금융자산의 계약상 현금흐름 전체 또는 일부의 회수에 대한 합리적인 기대가 없는 경우 해당 자산을 제거합니다. 연결실체는 유사자산의 회수에 대한 과거 경험에 근거하여, 회수에 대한 합리적인 기대가 있는지를 평가하여 제각의 시기와 금액을 개별적으로 평가합니다. 연결실체는 제각한 금액이 유의적으로 회수할 것이라는 기대를 갖고 있지 않습니다. 그러나 제각된 금융자산은 연결실체의 만기가 된금액의 회수 절차에 따라 회수활동의 대상이 될 수 있습니다.

(8) 유형자산

유형자산은 최초에 원가로 측정하여 인식하고 있습니다. 유형자산의 원가에는 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는데 직접 관련되는 원가 및 자산을 해체, 제거하거나 부지를 복구하는데 소요될 것으로 추정되는 원가가 포함됩니다. 유형자산은 최초 인식 후에는 취득원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 하고 있습니다.

유형자산의 일부를 대체할 때 발생하는 원가는 해당 자산으로부터 발생하는 미래 경제적 효익이 연결실체에 유입될 가능성이 높으며 그 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 자산의 장부금액에 포함하거나 적절한 경우 별도의 자산으로 인식하고 있습니다. 이 때 대체된 부분의 장부금액은 제거하고 있습니다. 그 외의 일상적인 수선·유지와 관련하여 발생하는 원가는 발생시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

유형자산 중 토지는 감가상각을 하지 않으며, 그 외 유형자산은 자산의 취득원가에서 잔존가치를 차감한 금액에 대하여 아래에 제시된 내용연수에 걸쳐 해당 자산에 내재되어 있는 미래 경제적 효익의 예상 소비 형태를 가장 잘 반영한 정액법으로 상각하고 있습니다. 유형자산을 구성하는 일부의 원가가 당해 유형자산의 전체 원가와 비교하여 유의적이라면, 해당 유형자산을 감가상각할 때 그 부분은 별도로 구분하여 감가상각하고 있습니다.

유형자산의 제거로 인하여 발생하는 손익은 순매각금액과 장부금액의 차이로 결정되고 영업외손익으로 인식합니다.

유형자산의 추정 내용연수 및 감가상각방법은 다음과 같습니다.

구분	추정내용연수	감가상각방법
건물	40년	정액법
차량운반구	5년	정액법
기타의 유형자산	4년	정액법

연결실체는 매 보고기간 말에 자산의 잔존가치와 내용연수 및 감가상각방법을 재검토하고 재검토 결과 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

(9) 무형자산

무형자산은 최초 인식할 때 원가로 측정하며, 최초 인식 후에 원가에서 상각누계액과손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 인식하고 있습니다.

무형자산은 사용가능한 시점부터 잔존가치를 영("0")으로 하여 아래의 내용연수 동안정액법으로 상각하고 있습니다. 다만, 일부 무형자산에 대해서는 이를 이용할 수 있을 것으로 기대되는 기간이 예측가능하지 않아 당해 무형자산의 내용연수가 비한정인 것으로 평가하고 상각하지 아니하고 있습니다.

구 분	추정내용연수
회원권	비한정 내용연수
개발비	4년
소프트웨어	4년
기타의 무형자산	5년 이내

내용연수가 유한한 무형자산의 상각기간과 상각방법은 매 보고기간 말에 재검토하고, 내용연수가 비한정인 무형자산에 대해서는 그 자산의 내용연수가 비한정이라는 평가가 계속하여 정당한지를 매 보고기간 말에 재검토하며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

연구 또는 내부프로젝트의 연구단계에 대한 지출은 발생시점에 비용으로 인식하고 있습니다. 개발단계의 지출은 자산을 완성할 수 있는 기술적 실현가능성, 자산을 완성하여 사용하거나 판매하려는 기업의 의도와 능력 및 필요한 자원의 입수가능성, 무형자산의 미래 경제적 효익을 모두 제시할 수 있고, 관련 지출을 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 무형자산으로 인식하고 있으며, 기타 개발관련 지출은 발생시점에 비용으로 인식하고 있습니다.

(10) 리스

① 리스제공자

연결실체가 리스제공자인 경우 각 리스를 운용리스 및 금융리스로 분류합니다. 운용리스의 경우, 리스수익은 리스기간에 걸쳐 정액기준으로 인식합니다. 운용리스 체결 과정에서 부담하는 리스개설직접원가를 기초자산의 장부금액에 더하고 리스료 수익과 같은 기준으로 리스기간에 걸쳐 비용으로 인식합니다. 각 리스된 자산은 재무상태표에서 그 특성에 기초하여 표시하였습니다. 금융리스의 경우 리스개시일에 금융리스에 따라 보유하는 자산을 재무상태표에 인식하고 그 자산을 리스순투자와 동일한 금액의 수취채권으로 표시하며 후속적으로 리스순투자 금액에 일정한 기간수익률을 반영하는 방식으로 리스기간에 걸쳐 금융수익을 인식합니다.

② 리스이용자

계약에는 리스요소와 비리스요소가 모두 포함될 수 있습니다. 연결실체는 상대적 개별 가격에 기초하여 계약 대가를 리스요소와 비리스요소에 배분하였습니다. 그러나 연결실체가 리스이용자인 부동산 리스의 경우 리스요소와 비리스요소를 분리하지 않고 하나의 리스요소로 회계처리하는 실무적 간편법을 적용하였습니다.

리스조건은 개별적으로 협상되며 다양한 계약조건을 포함합니다. 리스계약에 따라 부과되는 다른 제약은 없지만 리스자산을 차입금의 담보로 제공할 수는 없습니다.

연결실체는 계약이 집행가능한 기간 내에서 해지불능기간에 리스이용자가 연장선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우의 그 대상기간과 종료선택권을 행사하지 않을 것이 상당히 확실한 경우의 그 대상기간을 포함하여 리스기간을 산정합니다. 연결실체는 리스이용자와 리스제공자가 각각 다른 당사자의 동의 없이 종료할 수 있는 권리가 있는 경우 계약을 종료할 때 부담할 경제적 불이익을 고려하여 집행가능한 기간을 산정합니다.

리스에서 생기는 자산과 부채는 최초에 현재가치기준으로 측정합니다. 리스부채는 다음 리스료의 순현재가치를 포함합니다.

- 받을 리스 인센티브를 차감한 고정리스료(실질적인 고정리스료 포함)
- 개시일 현재 지수나 요율을 사용하여 최초 측정한, 지수나 요율(이율)에 따라 달라지는 변동리스료
- 잔존가치보증에 따라 연결실체(리스이용자)가 지급할 것으로 예상되는 금액
- 연결실체(리스이용자)가 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우에 그 매수선택권의 행사가격
- 리스기간이 연결실체(리스이용자)의 종료선택권 행사를 반영하는 경우에 그 리스를 종료하기 위하여 부담하는 금액

리스의 내재이자율을 쉽게 산정할 수 있는 경우 그 이자율로 리스료를 할인합니다. 내재이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 리스이용자가 비슷한 경제적 환경에서 비슷한 기간에 걸쳐 비슷한 담보로 사용권자산과 가치가 비슷한 자산을 획득하는 데 필요한 자금을 차입한다면 지급해야 할 이자율인 리스이용자의 증분차입이자율을 사용합니다.

연결실체는 증분차입이자율을 다음과 같이 산정합니다.

- 가능하다면 개별 리스이용자가 받은 최근 제3자 금융 이자율에 제3자 금융을 받은 이후 재무상태의 변경을 반영
- 제3자 금융을 받지 않은 기업이 보유한 리스의 경우 무위험이자율에 신용위험을 조정하는 상향 접근법을 사용
- 국가, 통화, 담보, 보증과 같은 리스에 특정한 조정을 반영

개별 리스이용자가 리스와 비슷한 지급일정을 가진 분할상환 차입금 이자율을 쉽게 관측(최근의 금융 또는 시장 자료를 통해)할 수 있는 경우, 연결실체는 증분차입이자율을 산정할 때 그 이자율을 시작점으로 사용합니다.

연결실체는 지수나 요율에 따라 달라지는 변동리스료의 경우 지수나 요율이 유효할 때까지 리스부채에 포함하지 않는 변동리스료의 잠재적 미래 증가 위험에 노출되어 있습니다. 지수나 요율에 따라 달라지는 리스료의 조정액이 유효한 시점에서 리스부채를 재평가하고 사용권자산을 조정합니다.

각 리스료는 리스부채의 상환과 금융원가로 배분합니다. 금융원가는 각 기간의 리스부채 잔액에 대하여 일정한 기간 이자율이 산출되도록 계산된 금액을 리스기간에 걸쳐 당기손익으로 인식합니다.

사용권자산은 다음 항목들로 구성된 원가로 측정합니다.

- 리스부채의 최초 측정금액
- 받은 리스 인센티브를 차감한 리스개시일이나 그 전에 지급한 리스료
- 리스이용자가 부담하는 리스개설직접원가
- 복구원가의 추정치

사용권자산은 리스개시일부터 사용권자산의 내용연수 종료일과 리스기간 종료일 중 이른 날까지의 기간동안 감가상각합니다. 연결실체가 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 (reasonably certain) 경우 사용권자산은 기초자산의 내용연수에 걸쳐 감가상각합니다. 연결실체는 보유하고 있는 사용권자산인 건물에 대해서는 재평가모형을 선택하지 않았습니다.

장비 및 차량운반구의 소액자산 리스와 관련된 리스료는 정액 기준에 따라 당기손익으로 인식합니다. 소액리스자산은 IT기기와 소액의 사무실 가구로 구성되어 있습니다.

(11) 투자부동산

임대수익이나 투자차익을 목적으로 보유하고 있는 부동산은 투자부동산으로 분류됩니다. 투자부동산은 최초 인식시점에 원가로 측정되며, 최초 인식 후에는 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시됩니다. 투자부동산 중 토지를 제외한 투자부동산은 추정 내용연수 40년동안 정액법으로 상각됩니다.

(12) 비금융자산의 손상

종업원급여에서 발생한 자산 및 이연법인세자산을 제외한 모든 비금융자산에 대해서는 매 보고기간말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지 검토하며, 만약 그러한 징후가 있다면 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 단, 사업결합으로 취득한영업권 및 내용연수가 비한정인 무형자산, 아직 사용할 수 없는 무형자산에 대해서는 자산손상을 시사하는 징후와 관계없이 매년 회수가능액과 장부금액을 비교하여 손상검사를 하고 있습니다.

회수가능액은 개별자산별로, 또는 개별자산의 회수가능액을 추정할 수 없다면 그 자산이 속하는 현금창출단위로 회수가능액을 추정하고 있습니다. 회수가능액은 사용가치와 순공정가치 중 큰 금액으로 결정하고 있습니다. 사용가치는 자산이나 현금창출단위에서 창출될 것으로 기대되는 미래현금흐름을 화폐의 시간가치 및 미래현금흐름을 추정할 때 조정되지 아니한 자산의 특유위험에 대한 현행 시장의 평가를 반영한 적절한 할인율로 할인하여 추정합니다.

자산이나 현금창출단위의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우 자산의 장부금액을 감소시키며 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(13) 비파생금융부채

연결실체는 계약상 내용의 실질과 금융부채의 정의에 따라 금융부채를 당기손익인식금융부채와 기타금융부채로 분류하고 계약의 당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고 있습니다.

① 당기손익인식금융부채

당기손익인식금융부채는 단기매매금융부채나 최초 인식시점에 당기손익인식금융부채로 지정한 금융부채를 포함하고 있습니다. 당기손익인식금융부채는 최초인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 최초 인식시점에 발행과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

② 기타금융부채

당기손익인식금융부채로 분류되지 않은 비파생금융부채는 기타금융부채로 분류하고 있습니다. 기타금융부채는 최초 인식시 발행과 직접 관련되는 거래원가를 차감한 공정가치로 측정하고 있습니다. 후속적으로 기타금융부채는 유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정되며, 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 인식합니다.

③ 금융부채의 제거

금융부채는 소멸한 경우 즉, 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료된 경우에만 재무상태표에서 제거하고 있습니다. 연결실체는 금융부채의 계약조건이 변경되어 현금흐름이 실질적으로 달라진 경우 기존 부채를 제거하고 새로운 계약에 근거하여 금융부채를 공정가치로 인식합니다. 금융부채의 제거시에, 장부금액과 지급한 대가(양도한 비현금자산이나 부담한 부채 포함)의 차액은 당기손익으로 인식합니다.

(14) 종업원급여

① 단기종업원급여

종업원이 관련 근무용역을 제공한 보고기간말부터 12개월 이내에 결제될 단기종업원급여는 근무용역과 교환하여 지급이 예상되는 금액을 근무용역이 제공된 때에 당기손익으로 인식하고 있습니다. 단기종업원급여는 할인하지 않은 금액으로 측정하고 있습니다.

② 퇴직급여

연결실체는 확정기여형 및 확정급여형 퇴직연금제도를 모두 도입하여 운영 중이며, 임직원이 퇴직연금제도를 선택할 수 있습니다.

확정기여제도

확정기여제도와 관련하여 일정기간 종업원이 근무용역을 제공하였을 때에는 그 근무용역과 교환하여 확정기여제도에 납부해야 할 기여금에 대하여 자산의 원가에 포함하는 경우를 제외하고는 당기손익으로 인식하고 있습니다. 납부해야 할 기여금은 이미 납부한 기여금을 차감한 후 부채(미지급비용)로 인식하고 있습니다. 또한, 이미 납부한 기여금이 보고기간말 이전에 제공된 근무용역에 대해 납부하여야 하는 기여금을 초과하는 경우에는 초과 기여금 때문에 미래 지급액이 감소하거나 현금이 환급되는 만큼을 자산(선급비용)으로 인식하고 있습니다.

확정급여제도

보고기간 말 현재 확정급여제도와 관련된 확정급여부채는 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 인식하고 있습니다.

확정급여부채는 매년 독립적인 계리사에 의해 예측단위적립방식으로 계산되고 있습니다. 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 산출된 순액이 자산일 경우, 제도로부터 환급받거나 제도에 대한 미래기여금이 절감되는 방식으로 이용가능한 경제적 효익의 현재가치를 한도로 자산을 인식하고 있습니다.

순확정급여부채의 재측정요소는 보험수리적손익, 순확정급여부채의 순이자에 포함된 금액을 제외한 사외적립자산의 수익 및 순확정급여부채의 순이자에 포함된 금액을 제외한 자산 인식 상한효과의 변동으로 구성되어 있으며, 즉시 기타포괄손익으로 인식됩니다. 연결실체는 순확정급여부채(자산)의 순이자를 순확정급여부채(자산)에 연차보고기간 초에 결정된 할인율을 곱하여 결정되며 보고기간 동안 기여금 납부와 급여지급으로 인한 순확정급여부채(자산)의 변동을 고려하여 결정하고 있습니다. 확정급여제도와 관련된 순이자비용과 기타비용은 당기손익으로 인식됩니다.

제도의 개정이나 축소가 발생하는 경우, 과거근무에 대한 효익의 변동이나 축소에 따른 손익은 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다. 연결실체는 확정급여제도의 정산이 일어나는 때에 정산으로 인한 손익을 인식하고 있습니다.

③ 해고급여

연결실체가 통상적인 퇴직시점 이전에 종업원을 해고할 것을 현실적인 철회가능성이없이 명시적으로 약속하거나, 연결실체가 종업원에게 명예퇴직에 대한 해고급여를 제안하고 종업원이 자발적으로 제안을 수락하는 경우 해고급여를 당기 손익으로 인식하고 있습니다. 종업원에게 자발적 명예퇴직을 제안하는 경우에는 제안을 수락할 것으로 기대되는 종업원의 수에 기초하여 해고급여를 측정하여 당기 손익으로 인식하고 있습니다. 해고급여의 지급기일이 보고기간 후 12개월이 지난 후에 도래하는 경우에는 현재가치로 할인하고 있습니다.

(15) 충당부채

충당부채는 과거사건의 결과로 존재하는 현재의무(법적의무 또는 의제의무)로서, 당해 의무를 이행하기 위하여 경제적효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 높으며 그 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에 인식하고 있습니다.

충당부채로 인식하는 금액은 관련된 사건과 상황에 대한 불가피한 위험과 불확실성을 고려하여 현재의무를 보고기간말에 이행하기 위하여 소요되는 지출에 대한 최선의 추정치입니다. 화폐의 시간가치 효과가 중요한 경우 충당부채는 의무를 이행하기위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

충당부채를 결제하기 위해 필요한 지출액의 일부 또는 전부를 제3자가 변제할 것이 예상되는 경우 이행한다면 변제를 받을 것이 거의 확실하게 되는 때에 한하여 변제금액을 인식하고 별도의 자산으로 회계처리하고 있습니다.

매 보고기간 말마다 충당부채의 잔액을 검토하고, 보고기간 말 현재 최선의 추정치를 반영하여 조정하고 있습니다. 의무이행을 위하여 경제적 효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 더 이상 높지 않은 경우에는 관련 충당부채를 환입하고 있습니다.

연결실체는 소송, 신용카드판매 및 현금서비스 미사용한도와 관련한 충당부채 등을 인식하고 있습니다. 신용카드판매 및 현금서비스 미사용한도에 대한 충당부채는 신용환산율, 부도율 및 부도시손실률 등을 적용한 평가모형을 이용하여 추정하고 있습니다. 또한, 임차계약에서 계약기간 만료 후 원상회복 의무를 부담하는 경우 이러한 원상회복을 위해 소요될 것으로 추정되는 비용의 현재가치를 복구충당부채로 계상하고 있습니다.

(16) 외화

① 외화거래

연결실체를 구성하는 개별기업들의 재무제표 작성에 있어서 그 기업의 기능통화 외의 통화(외화)로 이루어진 거래는 거래일의 환율을 적용하여 기록하고 있습니다. 매 보고기간 말에 화폐성 외화항목은 보고기간 말의 마감환율로 환산하고 있습니다. 공정가치로 측정하는 비화폐성 외화항목은 공정가치가 결정된 날의 환율로 환산하고, 역사적원가로 측정하는 비화폐성항목은 거래일의 환율로 환산하고 있습니다.

화폐성항목의 결제시점에 생기는 외환차이와 해외사업장순투자 환산차이 또는 현금흐름위험회피로 지정된 금융부채에서 발생한 환산차이를 제외한 화폐성항목의 환산으로 인해 발생한 외환차이는 모두 당기손익으로 인식하고 있습니다. 비화폐성항목에서 발생한 손익을 기타포괄손익으로 인식하는 경우에는 그 손익에 포함된 환율변동효과도 기타포괄손익으로 인식하고, 당기손익으로 인식하는 경우에는 환율변동효과도 당기손익으로 인식하고 있습니다.

② 해외사업장

해외사업장의 기능통화가 연결실체의 표시통화와 다른 경우 경영성과와 재무상태를 다음의 방법에 따라 표시통화로 환산하고 있습니다.

해외사업장의 기능통화가 초인플레이션 경제의 통화가 아닌 경우 재무상태표(비교표시하는 재무상태표 포함)의 자산과 부채는 해당 보고기간말의 마감환율로 환산하고, 포괄손익계산서(비교표시하는 포괄손익계산서 포함)의 수익과 비용은 해당 거래일의 환율로 환산하고, 환산에서 생기는 외환차이는 기타포괄손익으로 인식합니다.

해외사업장의 취득으로 생기는 영업권과 자산·부채의 장부금액에 대한 공정가치 조정액은 해외사업장의 자산·부채로 보아 해외사업장의 기능통화로 표시하고, 해외사업장의 다른 자산·부채와 함께 마감환율을 적용하여 원화로 환산하고 있습니다.

해외사업장을 처분하는 경우 기타포괄손익과 별도의 자본항목으로 인식한 해외사업장 관련 외환차이누계액은 해외사업장의 처분손익을 인식하는 시점에 자본에서 당기손익으로 재분류합니다. 해외사업장을 포함한 종속기업을 일부 처분시 기타포괄손익에 인식된 외환차이의 누계액 중 비례적 지분을 그 해외사업장의 비지배지분으로 재귀속시키며, 이 외의 경우에는 해외사업장을 일부 처분한 때 기타포괄손익에 인식된 외환차이누계액 중 비례적 지분만을 당기손익으로 분류하고 있습니다.

③ 해외사업장에 대한 순투자의 환산

해외사업장으로부터 수취하거나 해외사업장에 지급할 화폐성항목 중 예측할 수 있는미래에 결제할 계획이 없고 결제될 가능성이 낮은 항목은 그 해외사업장에 대한 순투자의 일부로 보아 연결재무제표에서 외환차이를 기타포괄손익으로 인식하고 관련 순투자의 처분 시점에 당기손익으로 재분류하고 있습니다.

(17) 납입자본

보통주는 자본으로 분류하며 자본거래에 직접 관련되어 발생하는 증분원가는 세금효과를 반영한 순액으로 자본에서 차감하고 있습니다.

(18) 주식기준보상

연결실체는 제공받는 재화나 용역의 대가로 종업원에게 주식이나 주식선택권을 부여하는 주식결제형 주식보상거래에 대하여 제공받는 재화나 용역의 공정가치 또는 제공받는 재화나 용역의 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없다면 부여한 지분상품의 공정가치에 기초하여 재화나 용역의 공정가치를 간접측정하고 그 금액을 가득기간 동안에 종업원급여(당기비용)과 자본으로 인식하고 있습니다. 주식선택권의 가득조건이 용역제공조건 또는 시장조건이 아닌 가득조건인 경우에는 궁극적으로 가득되는주식선택권의 실제수량에 기초하여 결정되도록 인식된 종업원비용을 조정하고 있습니다.

제공받는 재화나 용역의 대가로 현금을 지급하는 현금결제형 주식기준보상거래의 경우에는 제공받는 재화나 용역과 그 대가로 부담하는 부채를 공정가치로 측정하고 가득기간 동안 종업원급여비용과 부채로 인식하고 있습니다. 또한 부채가 결제될 때까지 매 보고기간 말과 최종결제일에 부채의 공정가치를 재측정하고, 공정가치의 변동액은 급여로 인식하고 있습니다.

연결실체의 임직원에게는 완전 모회사인 신한금융지주회사의 주식에 근거한 주식기준보상이 부여되어 있으며, 연결실체는 신한금융지주회사와의 상환지급약정에 따라 주식기준보상거래의 보상원가를 현금으로 부담하게 되어 있습니다. 연결실체는 해당 주식기준보상비용을 약정용역제공기간에 안분하여 기간비용 및 미지급비용으로 각각 계상하고 있습니다. 약정용역제공기간 동안 임직원 등의 사망, 퇴직 또는 해고 등으로 계약의무를 이행하지 못하여 부여된 권리가 행사되지 않고 소멸하는 경우에는 기인식한 미지급비용을 보상비용에서 차감합니다. 한편, 신한금융지주회사와의 상환지급약정에 관계없이 연결실체 내 기업간의 주식기준보상거래로서 지배기업인 신한금융지주회사가 임직원에게 부여한 주식기준보상약정은 주식결제형으로 측정하며, 연결실체가 임직원에게 부여한 주식기준보상약정은 현금결제형으로 측정하고 있습니다.

(19) 고객과의 계약에서 생기는 수익

연결실체는 카드대금 등에 대한 수수료수익을 5단계 수익인식모형(1) 계약의 식별 -> 2) 수행의무 식별 -> 3) 거래가격 산정 -> 4) 거래가격을 수행의무에 배분 -> 5) 수행의무 이행시 수익 인식)을 적용하여 발생주의에 따라 인식하고 있습니다. 다만, 경제적 효익의 유입 가능성이 높지 않은 연체채권 등에 대한 수수료수익 등은 현금으로 수취한 시점에 따라 관련수익을 인식하고 있습니다.

최초의 거래대가로 수취가능하거나 수취한 대가의 공정가치는 보상점수(이하 "포인트")와 수수료 수익의 나머지 부분으로 배분하고 있습니다. 연결실체는 보상을 결제 대금 할인 및 사은품 등의 다양한 형태로 제공하고 있습니다. 포인트에 배분할 대가는 연결실체가 카드회원에 부여한 포인트로 인하여 지급할 것으로 기대되는 금액을 기대회수율을 고려하여 측정하고, 수수료 수익에서 차감하여 인식하고 있습니다.

(20) 금융수익과 비용

연결실체의 금융수익과 금융비용은 다음으로 구성되어 있습니다.

- 이자수익
- 이자비용
- 배당수익
- 당기손익-공정가치로 측정하는 금융자산에 대한 순손익
- 금융자산과 금융부채에 대한 외환손익
- 상각후원가에 대한 투자자산에서 발생하는 손상차손(혹은 손상차손환입)
- 사업결합에서 피취득자에 대한 기존 지분의 공정가치에 대한 재측정이익
- 금융부채로 분류된 조건부대가에 대한 공정가치손실
- 당기손익으로 인식된 위험회피의 비효과적인 부분
- 차입부채에 대한 이자율위험과 환위험의 현금흐름 위험회피회계에서 이전에 기타포괄손익으로 인식한 재분류된 순손익

이자수익 혹은 이자비용은 유효이자율법을 사용하여 인식하였습니다. 배당수익은 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 인식합니다. 또한, 대출상품에서 발생하는 취급수수료수익 및 대출부대비용을 이연하여 대출채권에서 차감하는 형식으로 표시하고, 대출기간동안 유효이자율법에 따라 상각하여 수익 및 비용으로 인식하고 있습니다.

유효이자율법은 금융상품의 기대존속기간에 추정되는 미래현금지급액이나 수취액의 현재가치를 금융자산의 총 장부금액이나 금융부채의 상각후원가와 정확하게 일치시키는 이자율입니다.

이자수익이나 이자비용을 계산할 때, 유효이자율은 자산의 총장부금액(해당 자산의 신용이 손상되지 않은 경우)이나 부채의 상각후원가에 적용합니다. 그러나, 최초 인식 이후에 후속적으로 신용이 손상된 금융자산에 대해서는 이자수익은 해당 금융자산의 상각후원가에 유효이자율을 적용하여 계산합니다. 만일 해당 자산이 더는 신용이 손상된 것으로 볼 수 없다면 총 장부금액에 유효이자율을 적용하여 이자수익을 계산합니다.

(21) 법인세

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성되어 있으며, 기타포괄손익이나 자본에 직접 인식되는 거래나 사건 또는 사업결합에서 발생하는 세액을 제외하고는 당기손익으로 인식하고 있습니다.

연결실체의 지배기업인 신한금융지주회사는 연결실체를 포함한 국내완전자회사를 하나의 납세단위로 보아 소득금액을 통산하여 법인세를 신고·납부하고, 연결실체는 신한금융지주회사에 연결법인세 부담세액 개별귀속액을 지급할 의무만 존재하므로, 해당금액을 부채로 계상하였습니다. 자산·부채의 장부금액과 세무가액의 차이인 일시적차이와 이월공제가 가능한 세무상결손금과 세액공제 등에 대하여 미래에 부담하게 될 법인세부담액과 미래에 경감될 법인세부담액 중 연결실체에 직접 귀속되는 항목에 대하여 각각 이연법인세부채 및 자산으로 인식하고 있습니다.

종속기업, 관계기업 및 공동기업 투자지분에 관한 가산할 일시적차이에 대해서는 연결실체가 일시적차이의 소멸시점을 통제할 수 있으며, 예측가능한 미래에 일시적차이가 소멸하지 않을 가능성이 높은 경우를 제외하고는 모두 이연법인세부채를 인식하고 있습니다. 또한, 차감할 일시적차이로 인하여 발생하는 이연법인세자산은 일시적차이가 예측가능한 미래에 소멸할 가능성이 높고, 일시적차이가 사용될 수 있는 과세소득이 발생할 가능성이 높은 경우에 인식하고 있습니다.

이연법인세자산의 장부금액은 매 보고기간 말에 검토하고, 이연법인세자산으로 인한혜택이 사용되기에 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 더 이상 높지 않은 경우 이연법인세자산의 장부금액을 감소시키고 있습니다.

이연법인세자산과 부채는 보고기간 말 제정되었거나 실질적으로 제정된 세법에 근거하여 당해 자산이 실현되거나 부채가 지급될 회계기간에 적용될 것으로 기대되는 세율을 사용하여 측정하고 있습니다. 이연법인세자산과 이연법인세부채를 측정할 때에는 보고기간 말 현재 연결실체가 관련 자산과 부채의 장부금액을 회수하거나 결제할 것으로 예상되는 방식에 따라 법인세효과를 반영하였습니다.

이연법인세자산과 부채는 동일 과세당국이 부과하는 법인세이고, 연결실체가 인식된금액을 상계할 수 있는 법적 권한을 가지고 있으며 당기 법인세부채와 자산을 순액으로 결제할 의도가 있는 경우에만 상계하고 있습니다.

세무상 불확실성은 연결실체가 취한 세무정책이 거래의 복잡성이나 세법해석상의 차이 등으로 인해 연결실체가 제기한 경정청구 및 세무당국의 추징세액에 대한 환급소송, 세무조사 등으로부터 발생합니다. 이에 대하여 연결실체는 기업회계기준해석서 제2123호에 따라 세무당국의 추징 등에 의하여 납부하였으나 향후 환급가능성이 높은 경우에는 법인세자산으로 인식하고, 세무조사 등의 결과로 납부할 것으로 예상되는 금액은 법인세부채로 인식합니다.

배당금 지급에 따라 추가적으로 발생하는 법인세비용이 있다면 배당금 지급과 관련한 부채가 인식되는 시점에 인식하고 있습니다.

(22) 주당이익

연결실체는 기본주당이익을 당기순손익에 대하여 계산하고 연결포괄손익계산서에 표시하고 있습니다. 기본주당이익은 보통주에 귀속되는 당기순손익을 회계기간 동안에 유통된 보통주식수를 가중평균한 주식수로 나누어 계산하고 있습니다.

(23) 영업권의 손상차손

영업권의 손상 여부를 검토하기 위한 현금창출단위의 회수가능액은 사용가치의 계산에 기초하여 결정됩니다. (주석 18 참조)

(24) 보험계약

보험계약은 계약당사자 일방(보험자)이 특정한 미래의 불확실한 사건(보험사건)으로 계약상 대방(보험계약자)에게 불리한 영향이 발생한 경우에 보험계약자에게 보상하기로 약정함으로써, 보험계약자로부터 유의적 보험위험을 인수하는 계약입니다. 보험계약은 모든 권리와 의무가 소멸되거나 만료될 때까지 보험계약입니다. 연결실체는 보험계약 관련 자산 및 부채를 연결재무상태표상 기타자산 및 기타부채, 수익 및 비용을 연결포괄손익계산서상 기타수수료수익 및 기타수수료비용으로 인식하고 있습니다.

연결실체는 이러한 보험계약에 대해 장래에 지급할 보험금 및 이에 관련되는 비용에 충당하기 위하여 보험부채를 적립하고 있으며, 그 주요내용은 다음과 같습니다.

① 지급준비금

보고기간말 이전에 지급사유가 발생하였으나 보험금액이 확정되지 않은 경우 지급될 것으로 추정되는 금액을 적립하고 있습니다.

② 미경과보험료적립금

보고기간말 이전에 회수기일이 도래한 보험료 중 차기 이후에 속하는 보험료 해당액을 적립하고 있습니다.

4. 금융위험 관리

(1) 위험관리의 목적, 정책 및 절차와 위험측정방법

연결실체는 금융상품과 관련하여 신용위험, 유동성위험 및 시장위험에 노출되어 있습니다. 본 주석은 연결실체가 노출되어 있는 위의 위험에 대한 정보, 위험평가 및 관리프로세스 그리고 자본관리에 대해 공시하고 있습니다. 추가적인 계량정보에 대해서는 본 재무제표 전반에 걸쳐서 공시되어 있습니다.

① 조직 및 지배구조

위험관리와 관련한 주요 의사결정은 이사회 산하 위험관리위원회를 통해 이루어지고 있으며, 위험관리위원회의 결의, 심의사항을 효율적으로 이행하기 위해 전담 CRO(리스크관리본부장)를 의장으로 하고 부문장 전원과 주요 본부장으로 구성된 리스크관리협의회를 운영하고 있으며 두 회의체를 보좌하기 위하여 독립적으로 리스크관리업무를 전담하는 리스크총괄팀을 두고 있습니다.

또한, 이와는 별도로 여신심사위원회를 설치하여 기업 여신정책 결정과 여신심사를 분리하고 있습니다. 여신심사위원회는 CRO를 의장으로 하여 관련 본부장 및 법인신용관리팀장으로 구성되어 있으며 일정금액 이상의 법인여신 및 기타 중요여신의 심사를 담당하고 있습니다.

② 위험관리 프로세스

연결실체는 신용위험, 유동성위험, 시장위험, 금리위험 등 유형별 위험을 측정하고 있습니다. 이를 기반으로 매년 재무계획 수립에 앞서 수용가능한 위험수준을 제시하고 있으며, 가용자본 대비 위험자본을 기준으로 한 성장 상한을 가이드라인으로 설정하고 있습니다. 연결실체는 설정된 가이드라인을 기준으로 편성된 재무계획을 기초로 위험계획을 편성하고 제반 위험성향(Risk Appetite)인 리스크한도를 설정하고 있습니다.

리스크한도는 위험자본을 기준으로 설정함을 원칙으로 하며 위험자본 산출시스템이 부재한 경우에는 규제자본기준으로 설정하고 있고 총 리스크한도, 유형별 리스크한도, 상품별 리스크한도로 세분화하여 설정하여 운영하고 있습니다. 리스크한도 설정액 95%에 초과하여 근접시, 총한도의 경우에는 지주회사 CRO에게 한도관리방안을 포함하여 즉시 보고하고 지주회사 CRO는 그룹 위험관리위원회에 보고하여야 합니다. 또한 유형별 한도의 경우 지주회사와 협의 후, 연결실체 위험리위원회 결의로 총 리스크한도 범위내에서 조정 가능하며, 상품별 한도의 경우에는 대응방안 마련 후, 연결실체 리스크관리 협의회 결의로 조정 가능합니다.

③ 위험모니터링

위험모니터링은 위험의 조기감지를 위한 그룹 리스크 대시보드, 정기적인 리스크관리협의회/위원회 리스크 측정 및 모니터링 보고(월, 분기) 체계 및 전사종합위기관리체계 등에 의해 이루어지고 있으며, 단기 건전성지표 및 선행 지표에 대해서도 주 단위의 리스크 모니터링을 수행하고 있습니다.

가. 리스크 대시보드

리스크 대시보드는 포트폴리오 위험 및 이상징후의 조기감지 및 선제적 대응을 지원하기 위해 그룹 차원에서 운영중인 리스크 모니터링 체계로 사업 라인별(상품별) 포트폴리오 및 회원 신용도별(신용등급 등) 포트폴리오 등을 주요 모니터링 대상으로 합니다. 각 모니터링 대상별로 자산증가, 위험증가 등으로 구분하여 위험요인에 대한사전감지 기능을 수행하고 있습니다. 자산증가 및 위험증가 등 정량적 지표에 대해서는 통계적 유의수준에 의한 위험감지 판단 수준을 정의하고 정기적으로 모니터링하여 이슈 발생영역에 대해서는 현업과 리스크관리 부서간 원인분석 및 대응방안을 마련하여 실행하고 있습니다.

나. 리스크 측정 및 모니터링 보고

연결실체는 리스크관리기구인 리스크관리협의회 및 위원회에 정기적으로 제반 리스크 측정 결과 및 지표 모니터링 결과를 보고하고 있습니다. 정기 모니터링 항목으로는 리스크한도 운용 현황(총/유형별/상품별), 포트폴리오 가이드라인 점검, 전사 위기단계모니터링, 경기/시장동향 모니터링, 세부 건전성 지표 모니터링, 조달/유동성 리스크모니터링 등으로 구성됩니다.

④ 전사종합위기관리체계

전사종합위기관리체계는 위기관단지표 모니터링을 통한 정량적 위기인식, 정량적 위기수준과 영향도 분석(Impact Analysis)을 기반으로 하는 전사 위기단계의 결정, 위기단계별 실행계획 수립 및 사후점검으로 이어지는 일련의 위기단계별 대응체계로 구성되어 있습니다.

정량적 위기관단을 위해서 신용리스크 및 유동성리스크 각각의 내외부 위기관단지표에 대해 핵심지표/선행지표를 구분하여 전사위기수준을 정량적으로 판단하고, 정성적 정보에 의한 리스크관리실무협의회의 분석 과정을 거치게 되며, 전사 영향도 분석요건에 도달한 경우 위기관리부서장회의를 소집하여 영향도 분석 수행여부를 판단하고 있습니다.

전사 위기단계는 내외부 판단지표를 안정/주의/불안/위험으로 각각 구분하여 해당 위기 수준별 Trigger Point를 정의하고 내·외부 지표의 종합적인 스코어링에 의해 정상1, 정상2, 요경계1, 요경계2, 위기임박, 위기의 6단계로 전사 위기단계를 정의하고 있습니다.

이러한 전사 위기수준의 판단 결과에 따라서 사전에 정의된 위기 단계별 위기대응방안(Action Item)을 기준으로 해당 상황 발생시 적합한 위기대응계획을 수립하여 실행하도록

하고 있고 전사종합위기관리체계의 효율적 운영을 위해 위기관리 조직의 세부업무분장을 정의하고 있으며, 위기관리 조직으로는 일상적 모니터링을 수행하는 리스크관리실무협의회, 정량적 위기관단 수준이 요경계2 이상 2회 연속 발생시 소집되는 위기관리부서장회의 및 상위기구로 리스크관리협의회, 위기임박 수준시 소집되는 CEO를 위원장으로 하는 위기관리협의회와 그룹 차원의 위기 발생시 소집되는 그룹 CEO를 위원장으로 하는 그룹위기관리협의회를 운영하고 있는 등 위기관리 조직에 대한 세부적인 역할 정의를 통하여 체계적인 위기대응이 이루어질 수 있도록 하고있습니다.

⑤ 심사프로세스

연결실체는 여신전문금융업감독규정에서 정한 결제능력 심사기준에 따라 카드발급 자격기준을 정하여 운영하고 있습니다. 카드발급 기본 자격기준을 충족하지 못한 경우에는 카드발급이 불가하며, 자격기준을 충족한 신청 건에 대해 연결실체 및 그룹사의 내부정보, 크레딧뷰로(Credit Bureau)사 등 외부정보, 신청서상의 신상정보를 활용하여 AS(Application Score) 신용등급을 산출한 후 기준 등급 이상일 경우에만 카드발급이 가능합니다. 또한 당·타사 연체이력 또는 크레딧뷰로사의 등급을 보조적 지표로 활용하여 고위험 고객군의 진입을 차단하고 있습니다.

카드 신규 심사시 변별력을 제고하기 위해 그룹사 내 거래실적 정보, 내·외부 신용정보, 고객군별 특성정보를 활용하고 있으며, 시장·경기동향 등 외부환경의 변화에 대응하고자 다양한 시뮬레이션을 통해 잠재 리스크 고객군의 불량률을 예측하고 선제적인 고위험군 관리정책을 수립하여 운영하고 있습니다.

신규회원의 한도는 직업, 소득, 재산, 채무, 은행 등 그룹사 거래실적을 종합적으로 반영하여 회원의 실질적 결제능력에 맞는 최적화된 한도가 부여될 수 있도록 정교한 한도부여 전략을 수립하여 운영 중이며, 위험고객군의 연결실체 회원 유입을 차단하기 위해 월 단위 지표 모니터링 및 각종 실행 정책에 대한 사후 모니터링을 통해 리스크의 변화를 관찰하며 위험요소 발생시 즉시 대응하도록 관리체계를 수립 운영하고 있습니다.

⑥ 신용평점시스템(Credit Scoring System)

연결실체의 신용평점시스템은 ASS(Application Scoring System)와 BSS(Behavioural Scoring System)로 나누어져 있습니다. 세부 적용영역은 카드신청 회원의 신용도를 신청시 평가하는 카드AS(Application Score), 카드회원의 신용도를 정기적으로 평가하는 BS(Behavioural Score), 카드론 신청회원의 신용도를 신청시 평가하는 카드론AS, 할부금융 신청회원의 신용도를 신청시 평가하는 할부금융AS로 구분됩니다.

AS는 주로 입회신청서 정보에 기반하여 산출되며, BS는 카드발급후 카드이용, 결제 등 History 정보에 기반하여 산출됩니다. 공통 활용정보는 결제능력, 자산, 연결실체 이용기간과 같은 내부정보와 신청자의 금융기관 거래내역, 신용평가사(NICE, KCB), 은행연합회 등의 외부정보를 활용하여 평점을 산출하고 있습니다.

AS적용업무는 신청자의 신용평점이 일정점수 이상이고 타 카드사 연체 등과 같은 정책거절 사유에 해당하지 않으면 승인되며, 신한금융그룹 장기거래 고객이며 우량 신용이력을 가지고 있는 카드신청자에 대해서 별도의 심사기준을 활용하고 있습니다. 또한, 신용평점의 요소들을 카드발급시 한도설정의 기반자료로 활용하고 있습니다. 매월 재계산되는 BS는 카드회원의 연체확률을 예측해주고 있으며, 연결실체는 이를 활용하여 회원을 모니터링하고 포트폴리오 위험 익스포저를 모니터링하는데 활용하고 있습니다.

(2) 신용위험

신용위험은 채무자의 부도, 거래상대방의 계약불이행 등으로 인해 발생할 수 있는 잠재적인 경제적 손실을 의미하며, 연결실체는 보유자산에 대해 신용위험에 노출되어 있으며 이를 일정한 범위 이내로 유지하고 리스크실현을 최소화하기 위해서 신용위험관리를 수행하고 있습니다. 신용위험 관리는 재무상태표의 난내계정은 물론 보증,대출약정, 파생상품거래 등 난외계정을 포함하여 신용위험에 의한 경제적 손실이 발생할 수 있는 모든 거래를 대상으로 하고 있으며 신용위험이 수반되는 거래에 대해 발생가능한 신용위험을 평가 측정하여 한도를 설정하는 등의 방식으로 관리하고 있습니다.

연결실체는 바젤 기준의 리스크 측정방법론을 근간으로 하여 차주 중심의 리스크등급에 따른 PD(부도확률), LGD(부도시손실률), EAD(부도시노출익스포저) 방식의 예상손실 및 비예상손실을 산출합니다. 또한 2003년 카드사태 이후의 부도율을 포함하고 카드사업의 특성을 반영하기 위해 바젤기준의 상관계수를 조정한 자체 상관관계를 적용하는 등 보수적으로 신용위험을 측정하고 있습니다. 파생상품, 예치금, 유가증권 등 기타자산에 대해서는 바젤기준의 표준방법론을 준용하여 측정하고 있습니다. 측정된 신용위험량에 대해서는 사업부문별 및 상품별 리스크 한도를 설정하여 모니터링하고 있으며, 리스크한도 근접 또는 초과시 사전적인 대응방안 마련을 통해 리스크 한도 범위내 자산운용이 이루어질 수 있도록 리스크 통제 프로세스를 운영하고 있습니다.

① 신용위험에 대한 노출

금융자산의 장부금액은 신용위험에 대한 최대노출정도를 나타냅니다. 당기말과 전기말 현재 연결실체의 신용위험에 대한 최대 노출정도는 다음과 같으며, 연결실체가 보유하고 있는 현금은 제외하였습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제 36(당) 기	제 35(전) 기
예치금과 상각후원가측정 신용카드채권 등(주)	은행	447,539	1,660,838
	개인	28,468,674	26,681,424
	- 신용판매	14,568,874	12,881,691
	- 단기카드대출(현금서비스)	1,535,949	1,444,634
	- 장기카드대출(카드론)	7,098,354	6,776,631
	- 할부금융 및 기타	5,265,497	5,578,468
	정부/공공기관/중앙은행	34,113	32,929
	기업	5,240,364	3,232,055
	소 계	34,190,690	31,607,246
당기손익-공정가치측정 금융자산	채무증권	3,803	3,128
	수익증권	344,710	481,030
	소 계	348,513	484,158
기타포괄-공정가치측정 금 융자산	채무증권	161,494	-
파생금융상품자산		88,201	7,358
기타자산(주)	기타금융자산	766,652	541,061
합계		35,555,550	32,639,823

(주) 예치금과 상각후원가측정 신용카드채권 등, 기타자산의 최대 노출액은 대손충당금과 이연대출부대손익 및 현재가치할인차금을 고려한 순장부금액입니다.

당기말과 전기말 현재 연결실체가 카드회원에게 제공한 미사용한도 잔액은 각각 87,060,206백만원, 83,075,972백만원입니다. 당기말 및 전기말 현재 연결실체가 체결한 유가증권매입약정은 각각 34,468백만원, 99,400백만원입니다.

② 측정 방법에 따른 신용위험 노출

당기말과 전기말 현재 손실충당금 측정 방법에 따른 내부신용등급별 금융상품의 구성내역은 다음과 같습니다.

<제 36(당 기)>

(단위: 백만원)								
구 분	12개월		전체기간		손상채권	소계	차감: 대손충당금	합계
	기대신용손실 측정		기대신용손실 측정					
	우량	보통	우량	보통	손상			
예치금과 상각후원가측정 신용카드채권 등								
은행	445,277	108	2,155	14	-	447,554	(15)	447,539
개인	21,622,797	2,934,072	1,989,030	2,411,834	488,908	29,446,641	(977,967)	28,468,674
- 신용판매	12,230,242	572,913	1,106,858	879,963	47,610	14,837,586	(268,712)	14,568,874
- 단기카드대출(현금서비스)	654,542	278,454	165,872	548,135	25,604	1,672,607	(136,658)	1,535,949
- 장기카드대출(카드론)	4,723,708	1,178,772	542,842	860,912	58,024	7,364,258	(265,904)	7,098,354
- 할부금융 및 기타	4,014,305	903,933	173,458	122,824	357,670	5,572,190	(306,693)	5,265,497
정부/공공기관/중앙은행	34,113	-	-	-	-	34,113	-	34,113
기업	3,303,892	1,809,732	18,681	156,141	22,858	5,311,304	(70,940)	5,240,364
소 계	25,406,079	4,743,912	2,009,866	2,567,989	511,766	35,239,612	(1,048,922)	34,190,690
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산								
채우증권(주)	161,494	-	-	-	-	161,494	-	161,494
합계	25,567,573	4,743,912	2,009,866	2,567,989	511,766	35,401,106	(1,048,922)	34,352,184

(주) 당기말 기타포괄손익-공정가치측정 유가증권의 기타포괄손익으로 인식된 신용손실충당금은 24백만원입니다

<제 35(전 기)>

(단위: 백만원)								
구 분	12개월		전체기간		손상채권	소계	차감: 대손충당금	합계
	기대신용손실 측정		기대신용손실 측정					
	우량	보통	우량	보통	손상			
예치금과 상각후원가측정 신용카드채권 등								
은행	1,658,860	79	1,897	18	-	1,660,854	(16)	1,660,838
개인	20,076,081	2,890,494	1,894,641	2,279,035	489,729	27,629,980	(948,556)	26,681,424
- 신용판매	10,717,304	501,689	1,028,358	837,082	50,960	13,135,393	(253,702)	12,881,691
- 단기카드대출(현금서비스)	652,400	252,857	162,134	476,098	27,431	1,570,920	(126,286)	1,444,634
- 장기카드대출(카드론)	4,532,896	1,087,182	555,477	827,325	61,701	7,064,581	(287,950)	6,776,631
- 할부금융 및 기타	4,173,481	1,048,766	148,672	138,530	349,637	5,859,086	(280,618)	5,578,468
정부/공공기관/중앙은행	32,929	-	-	-	-	32,929	-	32,929
기업	1,465,560	1,653,562	14,997	129,658	26,965	3,290,742	(58,687)	3,232,055
합계	23,233,430	4,544,135	1,911,535	2,408,711	516,694	32,614,505	(1,007,259)	31,607,246

당기말과 전기말 현재 손실충당금 측정 방법에 따른 내부신용등급별 난외항목의 구성내역은 다음과 같습니다.

<제 36(당) 기>

(단위: 백만원)				
구 분	우량	보통	손상	합계
대출약정 및 기타 신용관련 부채				
12개월 기대신용손실	80,299,149	2,333,776	-	82,632,925
전체기간 기대신용손실	3,469,031	988,835	-	4,457,866
신용이 손상된 금융자산	-	-	3,883	3,883
합 계	83,768,180	3,322,611	3,883	87,094,674

<제 35(전) 기>

(단위: 백만원)				
구 분	우량	보통	손상	합계
대출약정 및 기타 신용관련 부채				
12개월 기대신용손실	76,479,301	2,160,009	-	78,639,310
전체기간 기대신용손실	3,446,501	1,086,461	-	4,532,962
신용이 손상된 금융자산	-	-	3,100	3,100
합 계	79,925,802	3,246,470	3,100	83,175,372

연결실체는 개인 회원의 경우, 내부신용등급을 기준으로 대손 전 이익률 대비 대손율이 낮은 회원군을 우량, 그 외의 경우를 보통으로 구분하여 관리하고 있으며, 법인회원의 경우 당사 신용등급 AAA~BBB+ 등급 및 정부/공공기관/중앙은행의 무등급 회원은 우량, 그 외의 경우를 보통으로 구분하고 있습니다.

③지역별 구성내역

당기말과 전기말 현재 보유 금융상품의 지역별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제 36(당 기)>

(단위: 백만원)									
구분	한국	미국	영국	일본	독일	베트남	중국	기타	합 계
예치금과 상각후원가측정 신용카드채권 등									
은행	428,842	-	-	-	-	10,232	-	8,465	447,539
개인	27,827,127	11,055	461	2,004	215	426,792	40,394	160,626	28,468,674
정부/공공기관/중앙은행	34,113	-	-	-	-	-	-	-	34,113
기업	5,240,364	-	-	-	-	-	-	-	5,240,364
소 계	33,530,446	11,055	461	2,004	215	437,024	40,394	169,091	34,190,690
당기손익-공정가치 측정 유가증권	348,513	-	-	-	-	-	-	-	348,513
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권	161,494	-	-	-	-	-	-	-	161,494
합 계	34,040,453	11,055	461	2,004	215	437,024	40,394	169,091	34,700,697
<난외 계정>									
대출약정 및 기타신용관련부채	86,920,624	30,601	953	10,861	751	3,519	82,119	45,246	87,094,674

<제 35(전 기)>

(단위: 백만원)									
구분	한국	미국	영국	일본	독일	베트남	중국	기타	합 계
예치금과 상각후원가측정 신용카드채권 등									
은행	1,660,838	-	-	-	-	-	-	-	1,660,838
개인	26,140,029	10,220	365	1,964	180	333,026	34,149	161,491	26,681,424
정부/공공기관/중앙은행	32,929	-	-	-	-	-	-	-	32,929
기업	3,232,055	-	-	-	-	-	-	-	3,232,055
소 계	31,065,851	10,220	365	1,964	180	333,026	34,149	161,491	31,607,246
당기손익-공정가치 측정 유가증권	484,158	-	-	-	-	-	-	-	484,158
합 계	31,550,009	10,220	365	1,964	180	333,026	34,149	161,491	32,091,404
<난외 계정>									
대출약정 및 기타신용관련부채	83,015,786	29,631	793	10,875	784	2,842	69,768	44,893	83,175,372

④ 산업별 구성내역

당기말과 전기말 현재 보유 금융상품의 산업별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제 36(당) 기>

(단위: 백만원)									
구분	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산임대업 및 사업서비스업	건설업	숙박 및 음식점업	기타	개인고객	합계
예치금과 상각후원가측정 신용카드채권 등									
은행	447,539	-	-	-	-	-	-	-	447,539
개인	-	-	-	-	-	-	-	28,468,674	28,468,674
정부/공공기관/중앙은행	465	6	46	480	11	1	33,104	-	34,113
기업	882,431	582,713	626,766	200,914	203,189	25,318	2,719,033	-	5,240,364
소 계	1,330,435	582,719	626,812	201,394	203,200	25,319	2,752,137	28,468,674	34,190,690
당기손익-공정가치 측정 유가증권	-	-	-	-	-	-	348,513	-	348,513
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권	-	-	-	-	-	-	161,494	-	161,494
합 계	1,330,435	582,719	626,812	201,394	203,200	25,319	3,262,144	28,468,674	34,700,697
<난외계정>									
대출약정 및 기타신용관련부채	315,035	711,063	607,284	191,309	128,575	105,521	1,826,610	83,209,277	87,094,674

<제 35(전) 기>

(단위: 백만원)									
구분	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산임대업 및 사업서비스업	건설업	숙박 및 음식점업	기타	개인고객	합계
예치금과 상각후원가측정 신용카드채권 등									
은행	1,660,838	-	-	-	-	-	-	-	1,660,838
개인	-	-	-	-	-	-	-	26,681,424	26,681,424
정부/공공기관/중앙은행	497	-	42	530	4	1	31,855	-	32,929
기업	58,566	487,499	607,159	156,691	175,007	19,492	1,727,641	-	3,232,055
소 계	1,719,901	487,499	607,201	157,221	175,011	19,493	1,759,496	26,681,424	31,607,246
당기손익-공정가치 측정 유가증권	-	-	-	-	-	-	484,158	-	484,158
합 계	1,719,901	487,499	607,201	157,221	175,011	19,493	2,243,654	26,681,424	32,091,404
<난외계정>									
대출약정 및 기타신용관련부채	377,873	724,657	603,669	189,078	128,587	124,086	1,528,982	79,498,440	83,175,372

⑤ 미래전망정보 반영

연결실체는 기대신용손실의 측정 시 다양한 정보를 기초로 내부 전문가 그룹이 제시한 미래 전망정보를 반영합니다. 이러한 미래전망정보의 예측을 위하여 연결실체는 국내외 연구기관 또는 정부 및 공공기관 등에서 공개한 경제전망 등을 활용합니다.

연결실체는 자체적으로 산출한 가중치를 반영한 예상되는 미래 거시경제적 상황을 기대예상 손실의 측정에 반영합니다. 이러한 관점에서의 기대예상손실은 가장 발생가능성이 높다고 판단되는 상황을 반영하며, 연결실체가 사업 계획과 경영 전략의 수립시 근거한 예측과 동일한 가정에 기초합니다.

연결실체는 과거에 경험한 데이터를 분석하여 각 포트폴리오별로 신용위험과 신용손실의 예측에 필요한 주요 거시경제변수와 신용위험 간 상관관계를 도출한 후, 회귀식추정을 통해 미래전망정보를 반영하였습니다. COVID-19 경기상황 반영을 위해 upside, central, downside의 3가지 시나리오를 검토하여 최종 미래전망정보를 반영하였습니다.

주요 거시경제변수	신용위험 간 상관관계
경제성장률	음(-)의 상관관계
소비자물가등락률	음(-)의 상관관계
경상수지	음(-)의 상관관계
설비투자증감률	음(-)의 상관관계
종합주가지수	음(-)의 상관관계

연결실체가 사용한 거시경제변수와 채무불이행 위험 간의 예측된 상관관계는 과거 10년 이상의 장기 데이터를 기초로 도출되었습니다.

미래 경기전망을 감안한 부도율 추정 시 최근의 실측부도율은 중요한 참고자료입니다. 2021년 중 COVID-19에 의한 경기 위축으로 각종 경제 지표는 악화되었음에도 연결실체의 실측부도율은 안정적으로 유지되고 있습니다.

연결실체는 기대신용손실측정을 위한 미래전망정보를 적용함에 있어 복수의 경제시나리오를 고려하였으며, upside, central, downside 시나리오의 가중치를 100% 가정하고 다른 가정은 동일할 경우 연결실체의 기대신용손실충당금에 미치는 영향에 따른 민감도는 당기와 전기에 모두 유의적이지 않습니다.

(3) 유동성위험

유동성위험은 자금의 운용과 조달기간의 불일치 또는 예기치 않은 자금의 유출 등으로 자금 부족 상태가 발생하여 지급불능의 상태에 직면하거나, 자금의 과부족을 해소하기 위한 고금리의 조달 또는 보유자산의 현금화 과정에서 입게될 경제적 손실을 의미합니다. 연결실체는 유동성위험을 최소화하기 위해 현금 유출입이 발생하는 모든 항목에 대해 유동성 변동요인을 조기에 예측하여 연결실체가 수용할 수 있는 범위 이내로 유동성위험이 유지되도록 관리하고 있습니다.

또한, 연결실체는 월말 유동성에 대해 3개월 신용경색을 견딜 수 있는 수준을 가이드라인으로 설정하여 운영하고 있습니다. 유동성위험 관련 주요 지표인 자산/부채의 만기구조에 대한 실질유동성갭 비율과 유동성버퍼비율, 차입금 대비 ABS비중 등에 대해 주의, 불안, 위험 수준을 정의하고 이를 종합하여 유동성 위기수준을 정의하여 관리하고 있으며, 위기상황 발생을 대비한 비상계획(Contingency Plan)이 수립되어 있습니다.

① 비파생금융상품의 만기분석

당기말과 전기말 현재 연결실체가 보유한 비파생금융상품의 할인되지 않은 계약상 현금흐름의 만기별 구분은 다음과 같습니다. 이러한 할인되지 않은 계약상 현금흐름에는 이자예상액이 포함되어 있으며, 할인된 현금흐름에 기초한 연결채무상태표 금액과 다를 수 있습니다.

연결실체는 이 현금흐름이 유의적으로 더 이른 기간에 발생하거나, 유의적으로 다른 금액일 것으로 기대하지 않습니다.

<제 36(당) 기>

(단위: 백만원)								
구 분	1개월 이하	1개월 초과	3개월 초과	6개월 초과	1년 초과	5년 초과	합계	
		3개월 이하	6개월 이하	1년 이하	5년 이하			
<비파생금융상품>								
자산	현금및예치금(주1)	319,868	-	-	-	-	-	319,868
	상각후원가측정 신용카드채권 등	11,340,382	6,525,297	4,526,182	5,284,745	8,974,750	255,068	36,906,424
	당기손익-공정가치측정금융자산	353,562	-	-	-	-	-	353,562
	기타포괄손익-공정가치측정금융자산	161,494	-	-	-	-	35,525	197,019
	기타금융자산	723,936	7,515	5,883	13,916	29,273	3,670	784,193
	합계	12,899,242	6,532,812	4,532,065	5,298,661	9,004,023	294,263	38,561,066
부채	차입부채	480,214	700,334	273,377	213,314	5,168,660	-	6,835,899
	사채	581,844	462,642	1,339,704	3,471,327	15,143,405	641,606	21,640,528
	기타금융부채	2,648,347	15,365	24,206	41,213	403,993	12,167	3,145,291
	합계	3,710,405	1,178,341	1,637,287	3,725,854	20,716,058	653,773	31,621,718
난외항목(주2)	유가증권매입약정	34,468	-	-	-	-	-	34,468
	신용카드미사용한도	87,060,206	-	-	-	-	-	87,060,206
	합계	87,094,674	-	-	-	-	-	87,094,674

(주1) 당기말 현재 사용이 제한된 예치금을 제외한 금액입니다.

(주2) 연결실체가 제공한 신용카드 미사용한도 잔액의 경우 약정 만기가 존재하나, 거래 상대방이 지급을 요청하는 경우 즉시 지급을 이행하여야 하므로, 실행될 수 있는 가장 이른 구간으로 구분합니다.

<제 35(전) 기>

(단위: 백만원)								
구 분	1개월 이하	1개월 초과	3개월 초과	6개월 초과	1년 초과	5년 초과	합계	
		3개월 이하	6개월 이하	1년 이하	5년 이하			
<비파생금융상품>								
자산	현금및예치금(주1)	448,849	-	-	-	-	-	448,849
	상각후원가측정 신용카드채권 등	10,360,181	6,016,442	4,088,591	5,030,479	7,984,443	245,972	33,726,108
	당기손익-공정가치측정금융자산	487,873	-	-	-	-	-	487,873
	기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	-	-	-	-	32,143	32,143
	기타금융자산	496,613	9,593	12,342	19,974	19,913	-	558,435
	합계	11,793,516	6,026,035	4,100,933	5,050,453	8,004,356	278,115	35,253,408
부채	차입부채	553,103	209,345	225,636	497,334	2,567,234	162,128	4,214,780
	사채	666,524	686,284	1,360,059	2,248,914	15,473,373	630,413	21,065,567
	기타금융부채	2,620,523	14,480	23,797	40,721	307,255	5,708	3,012,484
	합계	3,840,150	910,109	1,609,492	2,786,969	18,347,862	798,249	28,292,831
난외항목(주2)	유가증권매입약정	99,400	-	-	-	-	-	99,400
	신용카드미사용한도	83,075,972	-	-	-	-	-	83,075,972
	합계	83,175,372	-	-	-	-	-	83,175,372

(주1) 전기말 현재 사용이 제한된 예치금을 제외한 금액입니다.

(주2) 연결실체가 제공한 신용카드 미사용한도 잔액의 경우 약정 만기가 존재하나, 거래 상대방이 지급을 요청하는 경우 즉시 지급을 이행하여야 하므로, 실행될 수 있는 가장 이른 구간으로 구분합니다.

② 파생금융상품의 만기분석

당기말과 전기말 현재 연결실체가 보유한 파생금융상품의 계약 만기별 현금흐름내역은 다음과 같습니다. 총액결제되는 파생상품의 경우 총액기준 현금수취(지급)액에 기초하였고 차액결제되는 파생상품의 경우 순 현금흐름에 기초하여 산출하였습니다.

<제 36(당) 기>

(단위: 백만원)							
구 분	1개월 이하	1개월 초과 3개월 이하	3개월 초과 6개월 이하	6개월 초과 1년 이하	1년 초과 5년 이하	5년 초과	합계
순액결제 파생상품 지급현금흐름	(295)	(963)	(916)	(1,005)	(721)	(2,377)	(6,277)
총액결제 파생상품 수취현금흐름	91,090	184,648	222,232	435,312	2,057,776	-	2,991,058
총액결제 파생상품 지급현금흐름	(88,541)	(176,069)	(214,642)	(432,146)	(2,000,708)	-	(2,912,106)
합계	2,254	7,616	6,674	2,161	56,347	(2,377)	72,675

<제 35(전) 기>

(단위: 백만원)							
구 분	1개월 이하	1개월 초과 3개월 이하	3개월 초과 6개월 이하	6개월 초과 1년 이하	1년 초과 5년 이하	5년 초과	합계
순액결제 파생상품 지급현금흐름	(1,824)	(2,864)	(4,052)	(7,371)	(14,549)	-	(30,660)
총액결제 파생상품 수취현금흐름	115,615	237,167	346,542	186,784	2,273,049	-	3,159,157
총액결제 파생상품 지급현금흐름	(117,907)	(240,966)	(352,110)	(191,475)	(2,393,692)	-	(3,296,150)
합계	(4,116)	(6,663)	(9,620)	(12,062)	(135,192)	-	(167,653)

(4) 시장위험

시장위험은 금리, 주가, 환율 등 시장가격의 변동으로 인하여 발생할 수 있는 경제적인 손실을 의미합니다. 연결실체는 트레이딩자산의 경우 MMF, 비트레이딩자산의 경우 금리부자산과 금리부부채에 대하여 금리위험에 노출되어 있습니다. 환율위험의 경우 외화표시부채는 스왑을 통해 헷지하고 있으므로 외화예금에 한해 노출되어 있습니다. 주가위험은 지분증권 중 원화표시 지분증권에 한해 노출되어 있습니다.

연결실체는 회사가 수용할 수 있는 범위내에서 시장위험을 유지하기 위해 시장위험에 의한 경제적 손실이 발생할 수 있는 거래에 대해 발생가능한 위험을 평가·측정하여 한도를 설정하는 등의 방식으로 관리하고 있습니다. 시장위험은 바젤기준의 표준방법론 및 Historical VaR(Value at Risk) 방식을 기반으로 측정하고 이렇게 측정된 위험량에 대해서는 리스크한도를 설정하여 모니터링하고 있으며, 리스크한도 근접 또는 초과시 사전적인 대응방안 마련을 통해 리스크한도 범위내 자산운용이 이루어질 수 있도록 리스크 통제 프로세스를 운영하고 있습니다.

① 트레이딩 포지션의 시장위험

연결실체는 트레이딩 포지션에 대해 감독당국의 표준방법을 사용하여 시장위험을 측정하고 있습니다. 당기말과 전기말 현재 시장위험에 노출된 자산은 당기손익-공정가치측정금융자산으로 이에 대한 평가금액을 산출한 후 소요자기자본가중치를 적용하여 시장위험을 측정하고 있습니다. 당기와 전기의 연결실체가 보유중인 트레이딩 포지션에 대한 시장위험은 다음과 같습니다.

<제 36(당) 기>

(단위: 백만원)				
구 분	Average	High	Low	기말
금리 위험	1,996	2,350	1,700	1,700

(주) 국외소재 종속기업의 경우 산출대상에서 제외되어 있습니다.

<제 35(전) 기>

(단위: 백만원)				
구 분	Average	High	Low	기말
금리 위험	2,034	2,400	1,900	2,400

(주) 국외소재 종속기업의 경우 산출대상에서 제외되어 있습니다.

② 비트레이딩 포지션의 VaR 및 EaR

가. 비트레이딩 포지션의 금리위험

연결실체는 비트레이딩 포지션에 대해 금리 시장위험에 노출되어 있습니다. 따라서 금리 변동에 따라 발생하게 될 비트레이딩 포지션의 순자산가치와 이익 변동을 측정하고 이를 부담 가능한 범위 내로 관리함으로써 안정적 수익 확보를 도모하고 있으며 금리리스크 측정을 위하여 자산·부채의 실질 금리개정만기 등을 고려한 금리 VaR, 금리 EaR을 측정하여 관리하고 있습니다.

금리 VaR는 내부모형으로 순자산가치를 이용한 시뮬레이션을 통해 역사적 금리 시나리오를 적용하여 신뢰수준 99.9% 하에서 1년간 발생할 수 있는 최대 손실 예상액입니다.

금리 EaR(Earning at Risk)은 금리의 불리한 변동으로 인하여 향후 일정 기간(1년) 동안 발생할 수 있는 순이자이익의 최대 감소규모를 의미합니다. 당사는 금리부 계정의 만기구간별 금리갭(repricing gap), 목표관리기간(1년)과 금리개정 중간시점의 차이 및 금리 변동 예상 폭을 이용하여 금리 EaR을 산출하고 있으며, 계산 시 바젤에서 제시한 만기구간별 금리개정 중간시점 및 금리 충격(200bp)을 적용하고 있는데 금리민감도가 미미한 상품자산은 보수적 관점에서 금리충격을 반영하지 않고 있습니다.

당기말과 전기말 현재 연결실체가 보유중인 비트레이딩 포지션에 대한 금리 VaR 및 금리 EaR의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 36(당) 기	제 35(전) 기
금리VaR	831,361	463,647
금리EaR	672,303	594,210

나. 비트레이딩 포지션의 주가위험 및 환율위험

연결실체는 비트레이딩 포지션의 외화표시 지분증권에 대해 Historical VaR방식을 이용하여 주가 및 환율위험을 측정하고 있습니다. 주가와 환율에 대한 Historical VaR는 위기상황 도래시 10영업일 내에 자산환매가 가능하다는 가정하에 보고기간말 기준 10영업일 후 변동성의 과거 1년(250영업일)내 하위 99%지점으로 산출하고 있습니다. Total VaR는 주가와 환율위험의 동시 발생을 가정하여 산출하고 주가와 환율 개별위험의 합과 Total VaR와의 차이를 분산효과로 산출하였습니다.

당기말 현재 연결실체가 보유중인 주가위험 및 환율위험에 노출된 비트레이딩 포지션은 없습니다.

③ 환위험

연결실체의 기능통화인 원화 외의 통화로 표시되는 외화표시자산 및 외화표시부채에 대해 환위험에 노출되어 있습니다. 연결실체는 향후 지급할 의무를 부담하는 외화표시부채의 이자 및 원금 지급액에 대해 스왑계약을 통해 위험회피 하고 있습니다. 당기말과 전기말 현재 외화자산과 외화부채의 통화별 환위험 노출정도는 다음과 같습니다.

<제 36(당) 기>

(단위: 백만USD, 백만SGD, 백만EUR, 백만KZT, 백만IDR, 백만MMK, 백만VND, 백만원)																
구분	USD		SGD		EUR		KZT		IDR		MMK		VND		원화환산액 합계	
	외화	원화 환산액	외화	원화 환산액	외화	원화 환산액	외화	원화 환산액	외화	원화 환산액	외화	원화 환산액	외화	원화 환산액		
<자산>																
현금	-	2	-	-	-	-	18	50	10	1	144	96	-	-	149	
예치금	-	15	-	-	-	-	316	858	77,095	6,407	1,802	1,202	196,389	10,232	18,714	
대출채권	-	-	-	-	-	-	14,594	39,549	1,409,917	117,164	29,790	19,863	8,549,188	445,413	621,989	
기타금융자산	5	6,047	-	-	-	-	402	1,089	59,322	4,930	1,852	1,235	208,800	10,878	24,179	
자산 합계	5	6,064	-	-	-	-	15,330	41,546	1,546,344	128,502	33,588	22,396	8,954,377	466,523	665,031	
<부채>																
사채	(1,592)	(1,886,723)	(278)	(243,524)	(165)	(221,050)	-	-	-	-	-	-	(1,000,000)	(52,100)	(2,403,397)	
차입금	(450)	(533,807)	-	-	-	-	(7,750)	(21,003)	(1,011,577)	(84,082)	(14,467)	(9,646)	(2,866,000)	(149,319)	(797,857)	
기타금융부채	-	(133)	-	-	-	-	(47)	(128)	(66,239)	(5,504)	(453)	(302)	(253,650)	(13,215)	(19,282)	
부채 합계	(2,042)	(2,420,663)	(278)	(243,524)	(165)	(221,050)	(7,797)	(21,131)	(1,077,816)	(89,586)	(14,920)	(9,948)	(4,119,650)	(214,634)	(3,220,536)	
난내외화 순노출액	(2,037)	(2,414,599)	(278)	(243,524)	(165)	(221,050)	7,533	20,415	468,528	38,916	18,668	12,448	4,834,727	251,889	(2,555,505)	
<난외>																
파생상품	2,042	2,420,530	278	243,524	165	221,050	-	-	-	-	-	-	-	-	2,885,104	
난외외화 순노출액	2,042	2,420,530	278	243,524	165	221,050	-	-	-	-	-	-	-	-	2,885,104	
외화 순노출액	5	5,931	-	-	-	-	7,533	20,415	468,528	38,916	18,668	12,448	4,834,727	251,889	329,599	

<제 35(전) 기>

(단위: 백만USD, 백만SGD, 백만EUR, 백만KZT, 백만IDR, 백만MMK, 백만VND, 백만원)																
구분	USD		SGD		EUR		KZT		IDR		MMK		VND		원화환산액 합계	
	외화	원화 환산액	외화	원화 환산액	외화	원화 환산액	외화	원화 환산액	외화	원화 환산액	외화	원화 환산액	외화	원화 환산액		
<자산>																
예치금	-	214	-	-	-	-	733	1,891	3,694	286	1,798	1,472	130,590	6,151	10,014	
대출채권	-	-	-	-	-	-	9,743	25,138	1,439,176	111,392	38,332	31,378	7,272,014	342,512	510,420	
기타금융자산	-	-	-	-	-	-	384	990	61,065	4,726	1,712	1,401	139,710	6,580	13,697	
자산 합계	-	214	-	-	-	-	10,860	28,019	1,503,935	116,404	41,842	34,251	7,542,314	355,243	534,131	

<부채>																
사채	(1,816)	(1,975,808)	(463)	(380,920)	(198)	(264,450)	-	-	-	-	-	-	(1,400,000)	(65,940)	(2,687,118)	
차입금	(420)	(457,265)	-	-	-	-	(4,250)	(10,965)	(1,069,158)	(82,753)	(23,000)	(18,828)	(2,210,000)	(104,091)	(673,902)	
기타금융부채	-	-	-	-	-	-	(80)	(207)	(14,295)	(1,106)	(594)	(487)	(266,753)	(12,564)	(14,364)	
부채 합계	(2,236)	(2,433,073)	(463)	(380,920)	(198)	(264,450)	(4,330)	(11,172)	(1,083,453)	(83,859)	(23,594)	(19,315)	(3,876,753)	(182,595)	(3,375,384)	
난내순노출액	(2,236)	(2,432,859)	(463)	(380,920)	(198)	(264,450)	6,530	16,847	420,482	32,545	18,248	14,936	3,665,561	172,648	(2,841,253)	
<난외>																
파생상품	2,216	2,411,008	463	380,920	198	264,450	-	-	-	-	-	-	-	-	3,056,378	
난외외화 순노출액	2,216	2,411,008	463	380,920	198	264,450	-	-	-	-	-	-	-	-	3,056,378	
외화 순노출액	(20)	(21,851)	-	-	-	-	6,530	16,847	420,482	32,545	18,248	14,936	3,665,561	172,648	215,125	

(5) 자본관리

연결실체는 영업활동을 수행하면서 신용위험, 유동성위험, 시장위험 등에 노출되어 있습니다. 이러한 위험에 대해 적정 자기자본을 보유함으로써 금융기관으로서의 건전성을 향상시키고 금융시스템의 안정화 및 대외신용도를 제고하고 있습니다.

연결실체는 여신전문금융업법에 의한 신용카드업을 영위함에 따라 여신전문금융업감독규정을 적용받고 있으며, 동 규정은 연결실체가 조정자기자본비율을 100분의 8이상으로 유지하도록 규정하고 있습니다. 조정자기자본비율 계산을 위한 조정총자산과 조정자기자본은 별도 재무제표를 기준으로 하되 여신전문금융회사 업무의 특성을 반영하여 감독당국이 정한 바에 따라 산출하고 있습니다. 연결실체는 감독규정에 따른 조정자기자본비율을 유지하고 있습니다.

5. 유의적 회계추정과 판단

연결실체는 연결재무제표를 작성함에 있어 미래에 대한 추정 및 가정에 대한 판단을 하고 있습니다. 이러한 추정 및 판단은 지속적으로 평가되며, 과거 경험 및 현재의 상황에서 합리적으로 예측가능한 미래의 사건과 같은 다른 요소들을 고려하여 이루어집니다. 이렇게 산출된 회계추정치는 실제 발생금액과 다를 수 있습니다.

보고기간말 현재 계상된 자산과 부채의 장부금액을 중요하게 변동시킬수 있는 유의적인 위험을 포함하고 있는 회계추정 및 가정에 대한 판단은 다음과 같습니다.

(1) 금융상품의 공정가치 측정

활성시장에서 거래되지 않는 금융상품(예: 장외파생상품)의 공정가치는 평가기법을 사용하여 결정하고 있습니다. 연결실체는 보고기간말 현재 주요한 시장상황에 기초하여, 다양한 평가기법의 선택 및 가정에 대한 판단을 하고 있습니다. 연결실체는 활성시장에서 거래되지 않는 다양한 금융상품의 공정가치를 결정하기 위해 평가모형을이용하는 경우 일반적인 가치평가모형부터 발전된 자체 평가모형까지 다양한 방법을사용하며 이때 다양한 투입변수와 가정이 적용됩니다.

(2) 대손충당금

① 개별평가 대손충당금

개별평가 대손충당금은 평가대상 채권으로부터 회수될 것으로 기대되는 현금흐름의 현재가치에 대한 경영진의 최선의 추정에 근거합니다. 이러한 현금흐름을 추정할 때, 연결실체는 관련 상대방의 영업현금흐름 등의 재무적인 상황과 관련 담보물의 순실현가능가치 등 모든 이용가능한 정보를 이용하여 판단합니다.

② 집합평가 대손충당금

집합평가 대손충당금은 포트폴리오에 내재된 기대신용손실을 측정하기 위하여 과거 경험손실률에 근거한 추정모형을 이용합니다. 동 모형은 상품 및 차주의 유형, 신용등급, 기간별 잔액, 신용등급의 유의적 하락여부, 기대존속만기, 회수기간 등 다양한 요인을 고려하여 각 자산(또는 자산집합)의 부도율(PD: Probability of Default)과 각 자산별 부도시 손실률(LGD: Loss Given Default)을 적용합니다. 또한, 내재된 손실의 측정을 모형화하고 과거의 경험과 현재의 상황에 기초한 입력변수를 결정하기 위해서 일정한 가정이 적용되었습니다. 동 모형의 방법론과 가정은 대손충당금 추정치와 실제 손실과의 차이를 감소시키기 위하여 정기적으로 검토됩니다.

(3) 위험회피관계

연결실체는 위험회피관계를 지정하는데 있어 위험회피기간 전체에 걸쳐 높은 위험회피효과를 기대하고 있으며, 현금흐름위험회피에서 위험회피대상 예상거래는 발생가능성이 매우 높을 것으로 판단하고 있습니다.

(4) 확정급여채무

확정급여채무의 현재가치는 보험수리적 방식에 의해 결정되는 다양한 요소들에 따라 달라질 수 있습니다. 연금의 순원가(이익)를 결정하는 데 사용되는 가정은 할인율을 포함하고 있으며, 이러한 가정의 변동은 확정급여채무의 장부금액에 영향을 미칠 수 있습니다.

연결실체는 매년말 적합한 할인율을 결정하고 있습니다. 이러한 할인율은 확정급여채무의 정산 시 발생할 것으로 예상되는 미래의 추정 현금 유출액의 현재가치를 결정할 때 사용되어야 하는 이자율을 나타냅니다. 연결실체는 연금이 지급되는 통화로 표시되고 관련 확정급여채무의 기간과 유사한 만기를 가진 우량회사채 이자율을 고려하여 적절한 할인율을 결정하고 있습니다.

(5) 법인세

정상적인 영업과정에서 최종 세금가액의 결정을 불확실하게 하는 여러 종류의 거래와 계산 방식이 존재합니다. 이러한 세무상 불확실성과 관련하여 연결실체는 보고기간말 현재까지의 영업활동의 결과로 미래에 부담할 것으로 예상되는 법인세효과를 최선의 추정과정을 거쳐 당기법인세 및 이연법인세로 인식하였습니다. 하지만 실제 미래 최종 법인세부담은 세무상 불확실성과 관련한 사실 및 상황의 변화나 새로운 정보의 영향으로 현재 인식한 관련 자산·부채와 일치하지 않을 수 있으며, 이러한 차이는 최종 법인세효과가 확정된 시점의 당기법인세 및 이연법인세 자산·부채에 영향을 줄 수 있습니다.

6. 금융상품의 공정가치 측정

활성시장에서 거래되는 금융상품의 공정가치는 보고기간말 현재 고시되는 시장가격에 기초하여 산정됩니다. 활성시장에서 거래되지 아니하는 금융상품의 공정가치는 평가기법을 사용하여 결정하거나, 독립적인 외부전문평가기관의 평가결과를 이용합니다.

연결실체는 다양한 평가기법을 활용하고 있으며 보고기간말 현재 시장상황에 근거하여 합리적인 가정을 수립하고 있습니다.

연결실체가 사용하는 공정가치 평가기법은 합리적인 판단력과 거래의사가 있는 독립된 당사자 사이의 최근 거래를 사용하는 방법, 실질적으로 동일한 다른 금융상품의 현행 공정가치를 이용할 수 있다면 이를 참조하는 방법, 추정현금흐름할인방법, 옵션가격결정모형 등이 있습니다.

연결실체는 공정가치 측정에 사용된 투입변수의 유의성을 반영하는 공정가치 서열체계를 이용하여 공정가치 측정치를 분류하고 있습니다. 공정가치 서열체계는 다음과 같습니다.

- 동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장의 공시가격 (수준 1)
- 직접적으로 또는 간접적으로 관측가능한, 자산이나 부채에 대한 투입변수 (수준 2)
- 관측가능한 시장자료에 기초하지 않은, 자산이나 부채에 대한 투입변수 (수준 3)

공정가치 측정치 전체를 공정가치 서열체계의 어느 수준으로 구분하는지는 공정가치 측정치 전체에 유의적인 투입변수 중 가장 낮은 수준의 투입변수에 기초하여 결정합니다. 이러한 목적상, 투입변수의 유의성은 공정가치 측정치 전체에 대해 평가되며, 공정가치 측정에서 관측 가능한 투입변수를 이용하지만 그러한 관측가능한 투입변수가 관측가능하지 않은 투입변수에 기초한 유의적인 조정이 필요한 경우, 측정치는 수준 3의 측정치로 분류하고 있습니다. 공정가치 측정치 전체에 대한 특정 투입변수의 유의성을 평가할 때에는 당해 자산이나 부채에 특유한 요소를 고려하여 판단할 것이 요구됩니다.

(1) 공정가치로 측정하는 금융상품

① 공정가치로 측정하는 금융상품의 공정가치 산출방법은 다음과 같습니다.

계정과목	공정가치 산출방법
당기손익-공정가치 측정금융자산	<p>활성시장의 공시가격이 유효한 유가증권은 공시가격을 공정가치로 보며, 공시가격은 보고기간 종료일 현재의 증가로 하고 있습니다. 활성시장가격이 유효하지 않은 채무증권은 미래현금흐름을 합리적으로 추정하고, 공신력 있는 독립된 신용평가기관이 평가한 신용등급이 있는 경우 이를 적절히 감안한 할인율을 사용하여 평가하고 있습니다. 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 지분상품은 원가를 공정가치의 추정치로 측정하고 있습니다.</p>
파생금융상품자산 파생금융상품부채	<p>활성시장이 존재하는 경우 공시가격을 공정가치로 산출하고 있습니다. 공시가격이 유효하지 않은 파생상품은 미래 예상현금흐름을 거래상대방의 신용위험을 고려하여 합리적으로 추정하고, 무위험이자율을 할인율로 사용하여 평가하고 있습니다. 파생상품평가에 필요한 시장 관측자료를 활용할 수 없는 경우 외부기관의 평가결과를 활용하여 공정가치를 산출하고 있습니다.</p>
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	<p>활성시장이 존재하는 경우 공시가격을 공정가치로 산출하고 있습니다. 활성시장가격이 유효하지 않은 지분증권은 독립적인 외부평가기관의 전문가적 판단에 근거한 합리적인 평가모형과 적절한 측정치를 사용하여 산정한 금액을 공정가치로 보아 평가하고 있습니다. 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 지분상품은 원가를 공정가치의 추정치로 측정하고 있습니다. 활성시장가격이 유효하지 않은 채무증권은 공신력 있는 독립된 외부기관의 평가결과를 활용하여 공정가치를 산출하고 있습니다.</p>

② 당기말과 전기말 현재 공정가치로 측정하는 금융상품의 공정가치 서열체계별 공정가치 금액은 다음과 같습니다.

<제 36(당 기)>

(단위: 백만원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
당기손익-공정가치측정금융자산	1,363	341,051	11,148	353,562
- 수익증권	-	341,051	3,659	344,710
- 채무증권	-	-	3,803	3,803
- 지분증권	1,363	-	3,686	5,049
파생금융상품자산	-	88,201	-	88,201
- 위험회피목적	-	88,201	-	88,201
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	153,438	8,056	35,525	197,019
- 지분증권	-	-	35,525	35,525
- 채무증권	153,438	8,056	-	161,494
금융자산 합계	154,801	437,308	46,673	638,782
파생금융상품부채	-	16,243	-	16,243
- 위험회피목적	-	16,243	-	16,243
금융부채 합계	-	16,243	-	16,243

<제 35(전 기)>

(단위: 백만원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
당기손익-공정가치측정금융자산	-	481,030	6,843	487,873
- 수익증권	-	481,030	-	481,030
- 채무증권	-	-	3,128	3,128
- 지분증권	-	-	3,715	3,715
파생금융상품자산	-	7,358	-	7,358
- 위험회피목적	-	7,358	-	7,358
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	-	32,143	32,143
- 지분증권	-	-	32,143	32,143
금융자산 합계	-	488,388	38,986	527,374
파생금융상품부채	-	170,761	-	170,761
- 위험회피목적	-	170,761	-	170,761
금융부채 합계	-	170,761	-	170,761

③ 수준 3 공정가치 측정치의 변동

당기와 전기의 수준 3 공정가치 변동내역은 다음과 같습니다.

<제 36(당) 기>

(단위: 백만원)					
구 분	당기손익-공정가치측정금융자산			기타포괄손익-공정 가치측정금융자산	금융자산 합계
	수익증권	채무증권	지분증권	지분증권	
기초	-	3,128	3,715	32,143	38,986
당기손익인식액(주)	127	285	-	-	412
기타포괄손익인식액	-	-	-	7,550	7,550
취득	3,532	390	1,000	200	5,122
공정가치서열체계수준1로의 변동	-	-	(900)	-	(900)
지분법적용 투자주식으로의 변동	-	-	(129)	-	(129)
처분	-	-	-	(4,368)	(4,368)
기말	3,659	3,803	3,686	35,525	46,673

<제 35(전) 기>

(단위: 백만원)				
구 분	당기손익-공정가치 측정 금융자산		기타포괄손익-공정 가치측정금융자산	금융자산 합계
	채무증권	지분증권	지분증권	
기초	2,228	3,805	35,938	41,971
당기손익인식액(주)	(200)	-	-	(200)
기타포괄손익인식액	-	-	(4,295)	(4,295)
취득	1,100	629	500	2,229
처분	-	(719)	-	(719)
기말	3,128	3,715	32,143	38,985

(주) 당기와 전기 중 공정가치 수준 3으로 분류된 금융상품의 증감내역 중 당기손익으로 인식된 금액과 보고기간말 현재 보유하고 있는 금융상품 관련 당기손익 인식액은 포괄손익계산서 상 다음과 같은 개별항목으로 표시되고 있습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	제 36(당) 기		제 35(전) 기	
	당기손익 인식금액	보고기간말 보유 금융상품 관련 당기손익 인식액	당기손익 인식금액	보고기간말 보유 금융상품 관련 당기손익 인식액
당기손익-공정가치측정금융자산관련손익	412	412	(200)	(200)
합 계	412	412	(200)	(200)

④ 수준 2 공정가치 평가기법 및 투입변수

당기말과 전기말 현재 공정가치 수준 2로 분류된 금융상품의 공정가치 측정시 사용된 평가 기법 및 투입변수는 다음과 같습니다.

<제 36(당) 기>

(단위: 백만원)				
금융상품 종류	가치평가기법	종류	장부금액	투입변수
당기손익 -공정가치측정금융자산	순자산가치법 등	수익증권	341,051	이자율
파생금융상품자산	현금흐름할인모형	이자율스왑 및 통화스왑	88,201	할인율, 환율 등
기타포괄손익 -공정가치측정금융자산	현금흐름할인모형	채무증권	8,056	이자율
금융자산 합계			437,308	
파생금융상품부채	현금흐름할인모형	이자율스왑 및 통화스왑	16,243	할인율, 환율 등
금융부채 합계			16,243	

<제 35(전) 기>

(단위: 백만원)				
금융상품 종류	가치평가기법	종류	장부금액	투입변수
당기손익 -공정가치측정금융자산	순자산가치법 등	수익증권	481,030	이자율
파생금융상품자산	현금흐름할인모형	이자율스왑 및 통화스왑	7,358	할인율, 환율 등
금융자산 합계			488,388	
파생금융상품부채	현금흐름할인모형	이자율스왑 및 통화스왑	170,761	할인율, 환율 등
금융부채 합계			170,761	

⑤ 수준 3 공정가치 평가기법 및 투입변수

당기말과 전기말 현재 공정가치 수준 3으로 분류된 금융상품의 공정가치 측정시 사용된 평가기법 및 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수는 다음과 같습니다.

<제 36(당) 기>

(단위: 백만원)					
금융상품 종류	가치평가기법	종류	장부금액	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	범위
당기손익 -공정가치측정금융자산	순자산가치평가법 등	수익증권, 채무증권, 지분증권	11,148	기초자산의 가격	-
기타포괄손익 -공정가치측정금융자산	현금흐름할인모형 등	지분증권	35,525	할인율 성장률	10.46%~13.66%, 1.00%
합계			46,673		

<제 35(전) 기>

(단위: 백만원)					
금융상품 종류	가치평가기법	종류	장부금액	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	범위
당기손익 -공정가치측정금융자산	순자산가치평가법 등	채무증권 및 지분증권	6,843	기초자산의 가격	-
기타포괄손익 -공정가치측정금융자산	현금흐름할인모형 등	지분증권	32,143	할인율 성장률	10.23%~13.29%, 1.00%
합계			38,986		

⑥ 관측가능하지 않은 투입변수의 변경에 대한 민감도

당기말 현재 수준 3으로 분류된 금융상품의 공정가치 측정시 관측가능하지 않은 투입변수를 합리적으로 가능한 대체적인 가정에 따른 투입변수로 변경하는 경우 기타포괄손익으로 인식되는 변동의 효과는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
금융상품 종류	유리한 변동	불리한 변동
기타포괄손익-공정가치측정금융자산 (주)	3,651	(2,759)

(주) 주요 관측불가능한 투입변수인 성장률(-0.5%~0.5%)과 할인율(-1%~1%)을 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

(2) 상각후원가로 측정하는 금융상품

① 상각후원가로 측정하는 금융상품의 공정가치 산출방법은 다음과 같습니다.

계정과목	공정가치 산출방법
현금및예치금	현금은 장부금액과 공정가치가 동일하며, 현금성자산(취득 당시 만기 3개월 이내)은 장부금액을 공정가치의 합리적 근사치로 추정하였습니다. 이외의 예치금의 경우 계약상 현금흐름을 시장이자율과 잔여스프레드를 고려한 할인율로 할인하여 공정가치를 산출하였습니다.
상각후원가측정 신용카드채권 등	상각후원가측정 신용카드채권 등의 공정가치는 예상되는 기대현금흐름을 시장이자율과 차주의 신용위험 등을 고려한 할인율로 할인하여 산출하였습니다. 단, 상품 약정상 신용공여기간이 만기 3개월 이내로 추정되는 신용판매일시불, 현금서비스 등의 신용카드채권에 대해서는 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 추정하였습니다.
기타금융자산	기타금융자산의 공정가치는 예상되는 기대현금흐름을 시장이자율과 거래상대방의 신용위험 등을 고려한 할인율로 할인하여 산출하였으며, 신뢰성 있는 기대현금흐름 산출이 어려운 경우에는 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 추정하였습니다.
차입부채	차입부채는 계약상 현금흐름을 시장이자율과 연결실체의 신용등급 등을 고려한 할인율로 할인하여 산출하였습니다.
사채	활성시장이 존재하는 경우 공시가격을 공정가치로 산출하며, 활성시장가격이 유효하지 않는 경우 계약상 현금흐름을 시장이자율과 연결실체의 신용등급 등을 고려한 할인율로 할인하여 산출하였습니다.
기타금융부채	기타금융부채의 공정가치는 계약상 현금흐름을 시장이자율과 연결실체의 신용등급 등을 고려한 할인율로 할인하여 산출하였으며, 신뢰성 있는 기대현금흐름 산출이 어려운 경우에는 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 추정하였습니다.

② 당기말과 전기말 현재 상각후원가로 측정하는 금융상품의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

<제 36(당 기)>

(단위: 백만원)					
구 분	장부금액				공정가치
	장부금액	이연대출부대손익 등	대손충당금	가감계	
현금및예치금	435,662	-	-	435,662	435,662
- 현금	149	-	-	149	149
- 예치금	435,513	-	-	435,513	435,513
상각후원가측정 신용카드채권 등	34,785,553	18,546	(1,048,922)	33,755,177	34,143,583
- 신용카드채권	25,765,133	(52,837)	(886,064)	24,826,232	25,205,111
- 대출채권	3,685,650	26,968	(93,125)	3,619,493	3,642,227
- 할부금융채권	3,978,560	44,547	(41,777)	3,981,330	3,970,448
- 금융리스채권	1,356,210	(132)	(27,956)	1,328,122	1,325,797
기타금융자산	784,193	(1,313)	(16,228)	766,652	766,373
금융자산 합계	36,005,408	17,233	(1,065,150)	34,957,491	35,345,618
차입부채	6,662,856	-	-	6,662,856	6,607,721
사채	20,858,397	(16,529)	-	20,841,868	20,730,411
- 원화사채	18,455,000	(8,560)	-	18,446,440	18,330,682
- 외화사채	2,403,397	(7,969)	-	2,395,428	2,399,729
기타금융부채	3,145,291	(24,202)	-	3,121,089	3,117,270
금융부채 합계	30,666,544	(40,731)	-	30,625,813	30,455,402

<제 35(전 기)>

(단위: 백만원)					
구 분	장부금액				공정가치
	장부금액	이연대출부대손익 등	대손충당금	가감계	
현금및예치금	671,599	-	-	671,599	671,599
- 현금	94	-	-	94	94
- 예치금	671,505	-	-	671,505	671,505
상각후원가측정 신용카드채권 등	31,924,341	18,659	(1,007,260)	30,935,740	31,385,348
- 신용카드채권	23,545,040	(50,664)	(877,822)	22,616,554	23,007,920
- 대출채권	3,367,110	24,865	(60,490)	3,331,485	3,359,334
- 할부금융채권	3,591,498	43,703	(37,767)	3,597,434	3,613,850
- 금융리스채권	1,420,693	755	(31,181)	1,390,267	1,404,244
기타금융자산	558,435	(1,029)	(16,345)	541,061	541,141
금융자산 합계	33,154,375	17,630	(1,023,605)	32,148,400	32,598,087
차입부채	4,084,495	-	-	4,084,495	4,133,513
사채	20,232,118	(16,661)	-	20,215,457	20,449,730
- 원화사채	17,545,000	(8,994)	-	17,536,006	17,749,853
- 외화사채	2,687,118	(7,667)	-	2,679,451	2,699,877
기타금융부채	3,013,557	(18,048)	-	2,995,509	2,998,963
금융부채 합계	27,330,170	(34,709)	-	27,295,461	27,582,206

③ 당기말과 전기말 현재 상각후원가로 측정하는 금융상품의 공정가치 서열체계별 공정가치 금액은 다음과 같습니다.

<제 36(당 기)>

(단위: 백만원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
현금및예치금	149	435,513	-	435,662
- 현금	149	-	-	149
- 예치금	-	435,513	-	435,513
대여금및수취채권	-	-	34,143,583	34,143,583
- 신용카드채권	-	-	25,205,111	25,205,111
- 대출채권	-	-	3,642,227	3,642,227
- 할부금융채권	-	-	3,970,448	3,970,448
- 금융리스채권	-	-	1,325,797	1,325,797
기타금융자산	-	-	766,373	766,373
금융자산 합계	149	435,513	34,909,956	35,345,618
차입부채	-	-	6,607,721	6,607,721
사채	-	-	20,730,411	20,730,411
- 원화사채	-	-	18,330,682	18,330,682
- 외화사채	-	-	2,399,729	2,399,729
기타금융부채	-	-	3,117,270	3,117,270
금융부채 합계	-	-	30,455,402	30,455,402

<제 35(전 기)>

(단위: 백만원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
현금및예치금	94	671,505	-	671,599
- 현금	94	-	-	94
- 예치금	-	671,505	-	671,505
상각후원가측정 신용카드채권 등	-	-	31,385,348	31,385,348
- 신용카드채권	-	-	23,007,920	23,007,920
- 대출채권	-	-	3,359,334	3,359,334
- 할부금융채권	-	-	3,613,850	3,613,850
- 금융리스채권	-	-	1,404,244	1,404,244
기타금융자산	-	-	541,141	541,141
금융자산 합계	94	671,505	31,926,489	32,598,088
차입부채	-	-	4,133,513	4,133,513
사채	-	-	20,449,730	20,449,730
- 원화사채	-	-	17,749,853	17,749,853
- 외화사채	-	-	2,699,877	2,699,877
기타금융부채	-	-	2,998,963	2,998,963
금융부채 합계	-	-	27,582,206	27,582,206

7. 금융상품 범주별 분류

당기말과 전기말 현재 연결실체의 금융상품 범주별 분류는 다음과 같습니다.

(1) 금융자산

<제 36(당 기)>

(단위: 백만원)					
구분	당기손익 -공정가치측정금융자 산	상각후원가측정 금융자산	기타포괄손익 -공정가치측정금융자 산	위험회피목적 파생상품	합계
현금및예치금	-	435,662	-	-	435,662
당기손익-공정가치측정금융자산	353,562	-	-	-	353,562
파생금융상품자산	-	-	-	88,201	88,201
상각후원가측정 신용카드채권 등 (주)	-	33,755,177	-	-	33,755,177
기타포괄손익-공정가치측정금융 자산	-	-	197,019	-	197,019
기타금융자산	-	766,652	-	-	766,652
합계	353,562	34,957,491	197,019	88,201	35,596,273

(주) 기업회계기준서 1116호에 따른 금융리스채권 금액 1,328,122백만원을 포함하고 있습니다

<제 35(전 기)>

(단위: 백만원)					
과 목	당기손익 -공정가치측정금융자 산	상각후원가측정 금융자산	기타포괄손익 -공정가치측정금융자 산	위험회피목적 파생상품	합계
현금및예치금	-	671,599	-	-	671,599
당기손익-공정가치측정금융자산	487,873	-	-	-	487,873
파생금융상품자산	-	-	-	7,358	7,358
상각후원가측정 신용카드채권 등 (주)	-	30,935,740	-	-	30,935,740
기타포괄손익-공정가치측정금융 자산	-	-	32,143	-	32,143
기타금융자산	-	541,061	-	-	541,061
합계	487,873	32,148,400	32,143	7,358	32,675,774

(주) 기업회계기준서 1116호에 따른 금융리스채권 금액 1,390,267백만원을 포함하고 있습니다

(2) 금융부채
<제 36(당) 기>

(단위: 백만원)			
과 목	상각후원가측정 금융부채	위험회피목적 파생상품	합계
파생금융상품부채	-	16,243	16,243
차입부채	6,662,856	-	6,662,856
사채	20,841,868	-	20,841,868
기타금융부채(주)	3,121,089	-	3,121,089
합계	30,625,813	16,243	30,642,056

(주) 기업회계기준서 1116호에 따른 리스부채 금액 25,801백만원을 포함하고 있습니다

<제 35(전) 기>

(단위: 백만원)			
과 목	상각후원가측정 금융부채	위험회피목적 파생상품	합계
파생금융상품부채	-	170,761	170,761
차입부채	4,084,495	-	4,084,495
사채	20,215,457	-	20,215,457
기타금융부채(주)	2,995,509	-	2,995,509
합계	27,295,461	170,761	27,466,222

(주) 기업회계기준서 1116호에 따른 리스부채 금액 20,370백만원을 포함하고 있습니다

(3) 범주별 손익
<제 36(당) 기>

(단위: 백만원)									
범 주	이자수익	이자비용	수수료수익	수수료비용	배당수익	신용손실 총당금전입	기타손익	순손익	기타포괄손익
금융자산									
당기손익-공정가치측정금융자산	-	-	-	-	30	-	10,544	10,574	-
상각후원가측정금융자산(주)	2,304,525	-	1,618,369	(1,156,732)	-	(433,578)	14,918	2,347,502	-
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	1,528	-	-	-	400	(24)	-	1,904	4,611
위험회피목적파생상품	-	-	-	-	-	-	216,006	216,006	22,740
소계	2,306,053	-	1,618,369	(1,156,732)	430	(433,602)	241,468	2,575,986	27,351
금융부채									
상각후원가측정금융부채(주)	-	(506,900)	-	-	-	-	-	(506,900)	-
합계	2,306,053	(506,900)	1,618,369	(1,156,732)	430	(433,602)	241,468	2,069,086	27,351

(주) 기업회계기준서 1116호에 따른 금융리스채권 및 리스부채에서 발생한 금융수익 및 금융원가를 포함하고 있습니다

<제 35(전) 기>

(단위: 백만원)									
범 주	이자수익	이자비용	수수료수익	수수료비용	배당수익	신용손실 총당금전입	기타손익	순손익	기타포괄손익
금융자산									
당기손익-공정가치측정금융자산	-	-	-	-	35	-	17,110	17,145	-
상각후원가측정금융자산(주)	2,262,568	-	1,478,876	(1,176,547)	-	(462,617)	16,025	2,118,305	-
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	-	-	-	919	-	-	919	(3,114)
위험회피목적파생상품	-	-	-	-	-	-	-	-	-
소계	2,262,568	-	1,478,876	(1,176,547)	954	(462,617)	33,135	2,136,369	(3,114)
금융부채									
상각후원가측정금융부채(주)	-	(507,529)	-	-	-	-	-	(507,529)	-
위험회피목적파생상품	-	-	-	-	-	-	(144,631)	(144,631)	12,715
소계	-	(507,529)	-	-	-	-	(144,631)	(652,160)	12,715
합계	2,262,568	(507,529)	1,478,876	(1,176,547)	954	(462,617)	(111,496)	1,484,209	9,601

(주) 기업회계기준서 1116호에 따른 금융리스채권 및 리스부채에서 발생한 금융수익 및 금융원가를 포함하고 있습니다

(4) 당기손익으로 인식한 범주별 외환차이

(단위: 백만원)						
과 목	제 36(당) 기			제 35(전) 기		
	외환거래이익	외환거래손실	순액	외환거래이익	외환거래손실	순액
상각후원가측정금융자산	35,152	(4,480)	30,672	25,456	(14,261)	11,195
상각후원가측정금융부채	3,655	(222,363)	(218,708)	184,416	(36,172)	148,244
합계	38,807	(226,843)	(188,036)	209,872	(50,433)	159,439

8. 금융자산과 금융부채의 상계

당기말과 전기말 현재 상계되는 금융자산과 금융부채, 실행가능한 일괄상계약정 및 이와 유사한 약정의 적용을 받는 금융자산과 금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

<제 36(당 기)>

(단위: 백만원)						
구분	인식된 금융상품 총액	상계되는 인식된 금융상품 총액	재무상태표에 표시되는 금융상품 순액	재무상태표에서 상계되지 않는 관련금액		순액
				금융상품	현금담보	
금융자산						
파생상품	88,201	-	88,201	15,264	-	72,937
환매조건부채권매수 (주)	310,000	-	310,000	310,000	-	-
미수미결제현물환	6,047	-	6,047	6,047	-	-
금융부채						
파생상품	16,243	-	16,243	15,264	-	979
미지급미결제현물환	6,047	-	6,047	6,047	-	-

(주) 연결재무상태표에서 상계되지 않은 관련금액은 환매조건부채권매수시 담보로 제공받은 유가증권입니다.

<제 35(전 기)>

(단위: 백만원)						
구분	인식된 금융상품 총액	상계되는 인식된 금융상품 총액	재무상태표에 표시되는 금융상품 순액	재무상태표에서 상계되지 않는 관련금액		순액
				금융상품	현금담보	
금융자산						
파생상품	7,358	-	7,358	207	-	7,151
환매조건부채권매수(주)	150,000	-	150,000	150,000	-	-
미수미결제현물환	4,788	-	4,788	4,788	-	-
금융부채						
파생상품	170,761	-	170,761	207	-	170,554
미지급미결제현물환	4,788	-	4,788	4,788	-	-

(주) 연결재무상태표에서 상계되지 않은 관련금액은 환매조건부채권매수시 담보로 제공받은 유가증권입니다.

9. 영업부문

연결실체는 단 하나의 보고부문을 가지고 있습니다.

(1) 당기와 전기 중 연결실체가 제공하는 금융서비스 집단별로 인식한 수익은 다음과 같습니다.

<제 36(당 기)>

(단위: 백만원)					
구 분	신용카드	할부금융	리스(주)	기타	합 계
영업수익	3,090,752	152,827	412,332	703,716	4,359,627
이자수익	1,878,220	138,472	47,711	241,650	2,306,053
수수료수익	1,202,500	14,142	364,448	37,279	1,618,369
기타수익	10,032	213	173	424,787	435,205

(주) 기업회계기준서 1116호에 따른 금융리스채권 및 리스부채에서 발생한 금융수익 및 금융원가를 포함하고 있습니다.

<제 35(전 기)>

(단위: 백만원)					
구 분	신용카드	할부금융	리스(주)	기타	합 계
영업수익	3,057,493	143,755	303,936	585,994	4,091,178
이자수익	1,864,197	131,345	60,250	206,776	2,262,568
수수료수익	1,182,517	12,086	243,600	40,673	1,478,876
기타수익	10,779	324	86	338,545	349,734

(주) 기업회계기준서 1116호에 따른 금융리스채권 및 리스부채에서 발생한 금융수익 및 금융원가를 포함하고 있습니다.

(2) 당기와 전기에 연결실체가 인식한 외부고객으로부터의 수익은 연결실체의 소재지인 대한민국의 귀속됩니다.

(3) 당기와 전기에 연결실체의 전체 수익 중 10%이상의 수익을 발생시키는 단일 외부고객은 없습니다.

10. 현금및예치금

(1) 당기말과 전기말 현재 현금및예치금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구분	제 36(당) 기	제 35(전) 기	
현금	149	94	
예치금	보통예금	297,719	353,493
	당좌예금	841	2,277
	외화예금	18,187	9,226
	정기예금	5	5
	당좌개설보증금	31	31
	유동화회사예금	115,232	222,020
	외화지급준비예치금	526	694
	기타예금	2,972	83,759
	소계	435,513	671,505
합계	435,662	671,599	

(2) 당기말과 전기말 현재 사용이 제한된 예치금은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구분	제 36(당) 기	제 35(전) 기	사용제한내용
정기예금			
신한은행	5	5	현금서비스담보
기타금융기관예치금			
우리은행 등	31	31	당좌개설보증금
	115,232	222,020	유동화회사예금
	526	694	외화지급준비예치금
소계	115,789	222,745	
합계	115,794	222,750	

11. 당기손익-공정가치측정금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같으며, 당기손익-공정가치측정 항목으로 지정한 금융자산은 없습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 36(당) 기	제 35(전기)
수익증권	344,710	481,030
채무증권	3,803	3,128
지분증권	5,049	3,715
합계	353,562	487,873

(2) 당기와 전기 중 당기손익으로 인식한 당기손익-공정가치측정금융자산 관련손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 36(당) 기	제 35(전기)
평가이익	959	30
평가손실	(35)	(200)
처분이익	4,042	6,929
기타수익	5,578	10,351
합계	10,544	17,110

(3) 당기와 전기 중 당기손익-공정가치측정금융자산으로부터 발생한 배당수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 36(당) 기	제 35(전) 기
보고기간말 현재 보유중인 자산에서 인식한 배당수익		
지분증권	30	35

12. 파생금융상품

(1) 파생상품자산·부채

당기말과 전기말 현재 파생상품자산·부채는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)								
구분			제 36(당) 기			제 35(전) 기		
			미결제 약정금액	공정가치		미결제 약정금액	공정가치	
				자산	부채		자산	부채
위험회피파생상품	현금흐름 위험회피	통화스왑	2,885,104	83,128	5,187	3,056,378	7,151	142,257
		이자율스왑	1,695,000	5,073	11,056	1,775,000	207	28,504
		소 계	4,580,104	88,201	16,243	4,831,378	7,358	170,761
합 계			4,580,104	88,201	16,243	4,831,378	7,358	170,761

(2) 파생상품관련손익

당기와 전기 중 당기손익으로 인식한 파생상품 관련손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구분			제 36(당) 기		제 35(전) 기	
			평가손익	처분손익	평가손익	처분손익
위험회피파생상품	공정가치 위험회피	통화선도	-	444	23	96
		소 계	-	444	23	96
	현금흐름 위험회피	통화스왑	199,241	17,488	(166,116)	21,366
		이자율스왑	(1,167)	-	-	-
		소 계	198,074	17,488	(166,116)	21,366
합 계			198,074	17,932	(166,093)	21,462

(3) 위험회피목적 관련 손익

① 공정가치위험회피에서 위험회피의 비효과적인 부분으로 인하여 당기손익으로 인식한 금액 및 계정과목은 다음과 같습니다.

<제 36(당) 기>

(단위: 백만원)				
구 분		공정가치위험회피 지정 관련손익 (헤지대상)	공정가치위험회피 지정 관련손익 (헤지수단)	당기손익으로 인식한 위험회피의 비효과적인 부분
공정가치위험회피	이자율위험	-	-	-
	환위험	(444)	444	-
합 계		(444)	444	-

<제 35(전) 기>

(단위: 백만원)				
구 분		공정가치위험회피 지정 관련손익 (헤지대상)	공정가치위험회피 지정 관련손익 (헤지수단)	당기손익으로 인식한 위험회피의 비효과적인 부분
공정가치위험회피	이자율위험	-	-	-
	환위험	(119)	119	-
합 계		(119)	119	-

② 현금흐름위험에서 위험회피의 비효과적인 부분으로 인하여 당기손익 및 기타포괄손익에 미치는 금액 및 계정과목은 다음과 같습니다.

<제 36(당) 기>

(단위: 백만원)				
구 분		기타포괄손익으로 인식한 보고기간의 위험회피손익	당기손익으로 인식한 위험회피의 비효과적인 부분	현금흐름위험회피적립금 에서 당기손익으로 재분류한 금액
현금흐름위험회피	이자율위험	23,479	(1,167)	-
	환위험	7,885	6,860	209,869
합 계		31,364	5,693	209,869

<제 35(전) 기>

(단위: 백만원)				
구 분		기타포괄손익으로 인식한 보고기간의 위험회피손익	당기손익으로 인식한 위험회피의 비효과적인 부분	현금흐름위험회피적립금 에서 당기손익으로 재분류한 금액
현금흐름위험회피	이자율위험	3,303	-	-
	환위험	14,336	-	(144,750)
합 계		17,639	-	(144,750)

(4) 위험회피

① 위험회피목적 및 전략

연결실체는 연결실체의 자산과 부채에서 발생하는 이자율위험과 환위험을 회피하기 위하여 파생금융상품을 거래하고 있습니다. 연결실체는 원화차입부채, 원화사채, 외화사채의 시장이자율 및 환율 변동으로 인한 현금흐름 변동위험을 회피하기 위하여 이자율스왑 및 통화스왑을 활용하는 현금흐름위험회피회계를 적용하고 있습니다.

② 당기말과 전기말 현재 위험회피수단의 시기별 명목금액 및 평균 헤지비율은 다음과 같습니다.

<제 36(당) 기>

(단위: 백만원)							
구 분	1년 이내	1년 초과~ 2년 이내	2년 초과~ 3년 이내	3년 초과~ 4년 이내	4년 초과~ 5년 이내	5년 초과	합 계
현금흐름위험회피							
통화스왑(주)	597,778	1,078,116	-	853,560	355,650	-	2,885,104
이자율스왑	435,000	890,000	170,000	-	-	200,000	1,695,000
합 계	1,032,778	1,968,116	170,000	853,560	355,650	200,000	4,580,104
평균 헤지비율	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%
평균 가격조건-금리 (%)	1.85%	1.68%	0.99%	-	-	2.52%	1.74%

(주) 통화스왑의 평균환율 조건은 USD/KRW 1,159.22, SGD/KRW 859.87, EUR/KRW 1,284.35 입니다.

<제 35(전) 기>

(단위: 백만원)							
구 분	1년 이내	1년 초과~ 2년 이내	2년 초과~ 3년 이내	3년 초과~ 4년 이내	4년 초과~ 5년 이내	5년 초과	합 계
현금흐름위험회피							
통화스왑(주)	769,540	509,250	994,228	-	783,360	-	3,056,378
이자율스왑	280,000	435,000	890,000	170,000	-	-	1,775,000
합 계	1,049,540	944,250	1,884,228	170,000	783,360	-	4,831,378
평균 헤지비율	100%	100%	100%	100%	100%	-	100%
평균 가격조건-금리 (%)	2.01%	1.78%	1.68%	0.99%	-	-	1.74%

(주) 통화스왑의 평균환율 조건은 USD/KRW 1,151.91, SGD/KRW 847.09, EUR/KRW 1,284.35 입니다.

③ 위험회피회계가 연결재무상태표 및 연결포괄손익계산서에 미치는 영향

가. 당기말과 전기말 현재 위험회피수단이 연결재무상태표와 연결포괄손익계산서에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

<제 36(당) 기>

(단위: 백만원)					
구 분		명목금액	장부금액		당기 중 공정가치변동
			자산	부채	
공정가치위험회피	통화선도	-	-	-	-
현금흐름위험회피	이자율스왑	1,695,000	5,073	11,056	23,027
	통화스왑	2,885,104	83,128	5,187	204,350
합 계		4,580,104	88,201	16,243	227,377

<제 35(전) 기>

(단위: 백만원)					
구 분		명목금액	장부금액		당기 중 공정가치변동
			자산	부채	
공정가치위험회피	통화선도	-	-	-	-
현금흐름위험회피	이자율스왑	1,775,000	207	28,504	3,303
	통화스왑	3,056,378	7,151	142,257	14,336
합 계		4,831,378	7,358	170,761	17,639

나. 당기말과 전기말 현재 위험회피대상이 연결재무상태표와 연결포괄손익계산서에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

<제 36(당) 기>

(단위: 백만원)				
구 분		장부금액	공정가치변동	현금흐름위험 회피적립금
		부채		
현금흐름위험회피	이자율위험 : 원화사채, 원화차입금	1,694,329	22,432	(3,492)
	환위험 : 외화사채, 외화차입금	2,877,414	202,382	5,218
합 계		4,571,743	224,814	1,726

<제 35(전) 기>

(단위: 백만원)				
구 분		장부금액	공정가치변동	현금흐름위험 회피적립금
		부채		
현금흐름위험회피	이자율위험 : 원화사채, 원화차입금	1,674,362	2,395	(20,515)
	환위험 : 외화사채, 외화차입금	2,962,041	10,320	(497)
합 계		4,636,403	12,715	(21,012)

④ 현금흐름위험회피

당기와 전기 중 현금흐름위험회피 지정 파생상품과 관련하여 기타포괄손익으로 인식한 금액 및 자본에서 당기손익으로 재분류한 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 36(당) 기	제 35(전) 기
기타포괄손익 인식 금액	241,233	(127,111)
당기손익으로 재분류한 금액	(209,869)	144,750
이연법인세효과	(8,624)	(4,924)
기타포괄손익 순증감액	22,740	12,715

(5) 이자율 지표 개혁에 영향받는 위험회피관계

개정 기준서에서는 이자율지표 개혁 움직임으로 인한 불확실성이 존재하는 동안 위험회피회계 적용과 관련하여 미래 전망 분석 시 예외규정을 적용토록 하고 있습니다. 예외규정에서는 기존 이자율지표를 준거로 하는 예상현금흐름의 발생가능성이 매우높은지, 위험회피대상항목과 위험회피수단 사이의 경제적 관계가 있는지, 양자간에 높은 위험회피효과가 있는지를 평가할 때, 위험회피대상항목과 위험회피수단이 준거로 하고 있는 이자율지표는 이자율지표 개혁의 영향으로 바뀌지 않는다고 가정합니다.

당기말 현재 연결실체의 이자율지표 개혁으로 인해 위험회피관계에 노출되어 있는 이자율지표와 관련된 위험회피수단의 명목금액과 위험회피대상부채의 장부금액은 아래와 같습니다.
<제 36(당 기)>

(단위: 백만원)		
이자율지표	위험회피수단의 명목금액	위험회피대상부채의 장부금액
KRW 3M CD(주1)	1,695,000	1,694,329
USD 1M LIBOR(주2)	241,842	241,192
EURIBOR 1M	221,050	220,992

(주1) CD금리를 기준으로 산정되는 CMS금리에 대한 위험회피수단 명목금액이 포함되어 있습니다.

(주2) LIBOR 금리 산출이 중단되는 시점 이전에 만기가 도래하는 위험회피수단의 명목금액은 제외하였습니다.

USD LIBOR 금리는 실제 거래에 기반한 SOFR(Secured Overnight Financing Rate)로, EUR LIBOR 금리는 익일물 무담보금리인 ESTER(Euro Short-Term Rate)로 대체될 예정입니다. 국내에서는 "한국무위험지표금리(KOFR: Korea Overnight Financing Repo Rate)"를 글로벌 지표금리 개혁에 맞춰 2021년11월부터 산출·공시하고있으며, 향후 CD금리의 대체금리로 사용될 가능성이 높다고 판단하고 있습니다. 연결실체는 이러한 위험회피관계에 있어서 LIBOR 금리 산출중단 이후 SOFR, ESTER, KOFR 기준으로 변경되는 스프레드는 위험회피수단으로 사용된 이자율스왑, 이자율선도에 포함된 스프레드와 유사할 것으로 가정하였고 그 외 다른 조건의 변동은 가정하지 않았습니다.

13. 상각후원가측정 신용카드채권 등

(1) 당기말과 전기말 현재 상각후원가측정 신용카드채권 등의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 36(당) 기	제 35(전) 기
신용카드채권		
일시불신용판매대금	6,966,688	6,080,943
할부신용판매대금	7,199,975	6,596,981
일시불단기카드대출(일시불현금서비스)	1,582,178	1,476,633
일부결제금액이월약정단기카드대출(리볼빙현금서비스)	90,274	94,409
일부결제금액이월약정신용판매대금(리볼빙신용판매대금)	2,272,233	1,923,978
일반카드론	7,364,257	7,064,581
대환카드론	289,165	307,149
구매카드대금	363	366
차감 : 신용카드채권대손충당금	(886,064)	(877,822)
차감 : 신용카드채권현재가치할인차금	(22,616)	(20,819)
차감 : 이연대출부대수익비용	(30,221)	(29,845)
소계	24,826,232	22,616,554
대출채권		
일반대출	2,769,061	2,268,564
환매조건부채권매수	310,000	150,000
팩토링채권	109,137	121,844
기업어음	497,027	826,241
기타	425	461
차감 : 대출채권대손충당금	(93,125)	(60,490)
가산 : 대출채권현재가치할증차금	1,566	6,154
가산 : 이연대출부대수익비용	25,402	18,711
소계	3,619,493	3,331,485
할부금융채권		
자동차	3,963,331	3,576,582
기타	15,229	14,916
차감 : 할부금융채권대손충당금	(41,777)	(37,767)
차감 : 할부금융현재가치할인차금	(282)	(317)
가산 : 이연대출부대수익비용	44,829	44,020
소계	3,981,330	3,597,434
금융리스채권		
일반금융리스채권	1,356,137	1,420,520
해지금융리스채권	73	173
차감 : 금융리스채권대손충당금	(27,956)	(31,181)
가산 : 현재가치할증차금	1,049	1,917
차감 : 이연대출부대수익비용	(1,181)	(1,162)
소계	1,328,122	1,390,267
합계	33,755,177	30,935,740

(2) 당기와 전기 중 상각후원가측정 신용카드채권 등의 총 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

<제 36(당) 기>

(단위:백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합계
기초 총 장부금액	27,106,059	4,320,246	516,694	31,942,999
12개월 기대신용손실로 대체	496,665	(496,028)	(637)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(856,418)	857,518	(1,100)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(130,460)	(175,834)	306,294	-
실행(회수)	3,098,632	71,953	319,913	3,490,498
상각	-	-	(629,398)	(629,398)
기말 총 장부금액	29,714,478	4,577,855	511,766	34,804,099
대손충당금	(270,548)	(432,720)	(345,654)	(1,048,922)
기말 순 장부금액	29,443,930	4,145,135	166,112	33,755,177

<제 35(전) 기>

(단위:백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합계
기초 총 장부금액	25,334,608	4,471,484	489,479	30,295,571
12개월 기대신용손실로 대체	456,309	(455,398)	(911)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(725,839)	728,170	(2,331)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(138,715)	(213,548)	352,263	-
실행(회수)(주)	2,179,696	(210,462)	306,071	2,275,305
상각	-	-	(627,877)	(627,877)
기말 총 장부금액	27,106,059	4,320,246	516,694	31,942,999
대손충당금	(258,989)	(397,842)	(350,428)	(1,007,259)
기말 순 장부금액	26,847,070	3,922,404	166,266	30,935,740

(주) 전기 중 현대캐피탈, 페퍼저축은행, 신한캐피탈로부터 정상으로 분류되는 금융리스채권 등을 매입하였습니다.

(3) 대손충당금 변동내역

당기와 전기 중 상각후원가측정 신용카드채권 등에 대한 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제 36(당) 기>

(단위:백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합계
기초	258,989	397,841	350,429	1,007,259
12개월 기대신용손실로 대체	30,541	(30,240)	(301)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(16,731)	17,338	(607)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(1,013)	(2,179)	3,192	-
전입(주)	(1,238)	49,960	614,362	663,084
상각	-	-	(629,398)	(629,398)
할인차금 상각	-	-	7,977	7,977
기말	270,548	432,720	345,654	1,048,922

(주) COVID-19의 확산에 따른 경기침체에 대응하기 위하여 추가 적립한 대손충당금 전입액이 포함되어 있습니다.

연결실체는 당기말 기준으로 변경된 미래전망정보를 반영한 예측부도율 재추정을 통해 2,616백만원의 총당금을 추가 적립하였으며, COVID-19 신용회복지원 방안 적용 포트폴리오를 대상으로 총당금적립률을 재조정하여 17,449백만원을 추가 적립하였습니다.

<제 35(전) 기>

(단위:백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합계
기초	221,879	394,930	343,481	960,290
12개월 기대신용손실로 대체	25,751	(25,012)	(739)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(12,663)	13,916	(1,253)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(999)	(2,968)	3,967	-
전입(주)	25,021	16,975	640,639	682,635
상각	-	-	(627,877)	(627,877)
할인차금 상각	-	-	(7,789)	(7,789)
기말	258,989	397,841	350,429	1,007,259

(주) COVID-19의 확산에 따른 경기침체에 대응하기 위하여 추가 적립한 대손충당금 전입액이 포함되어 있습니다.

연결실체는 당기말 기준으로 변경된 미래전망정보를 반영한 예측부도율 재추정을 통해 43,156백만원의 총당금(가계여신 41,990백만원, 기업여신 1,166백만원)을 추가 적립하였습니다.

(4) 금융리스채권

당기말과 전기말 현재 금융리스의 총투자와 최소리스료 현재가치의 기간별 내역은 다음과 같습니다.

<제 36(당) 기>

(단위: 백만원)			
구 분	총투자액	미실현이자수익	리스순투자
1년 이내	530,952	56,679	474,273
1년 초과 ~ 2년 이내	396,899	35,094	361,805
2년 초과 ~ 3년 이내	260,743	16,960	243,783
3년 초과 ~ 4년 이내	171,527	6,345	165,182
4년 초과 ~ 5년 이내	113,636	4,417	109,219
5년 초과	3,029	32	2,997
합계	1,476,786	119,527	1,357,259

<제 35(전) 기>

(단위: 백만원)			
구 분	총투자액	미실현이자수익	리스순투자
1년 이내	539,305	59,928	479,377
1년 초과 ~ 2년 이내	428,532	35,612	392,920
2년 초과 ~ 3년 이내	323,883	16,867	307,016
3년 초과 ~ 4년 이내	170,897	4,293	166,604
4년 초과 ~ 5년 이내	73,127	165	72,962
5년 초과	1,694	53	1,641
합계	1,537,438	116,918	1,420,520

(5) 이연대출부대손익

당기와 전기 중 이연대출부대손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 36(당) 기	제 35(전) 기
기초잔액	31,724	30,519
신규발생	15,590	(665)
상각액	(8,485)	1,870
기말잔액	38,829	31,724

14. 리스자산

(1) 당기말과 전기말 현재 리스자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)								
구분	제 36(당) 기				제 35(전) 기			
	운용리스자산	해지리스자산	선급리스자산	합계	운용리스자산	해지리스자산	선급리스자산	합계
취득원가	1,796,571	1,663	2,327	1,800,561	1,269,076	1,760	915	1,271,751
감가상각누계액	(402,721)	(67)	-	(402,788)	(255,467)	(47)	-	(255,514)
장부금액	1,393,850	1,596	2,327	1,397,773	1,013,609	1,713	915	1,016,237

(2) 당기말과 전기말 현재 리스자산으로부터 향후 예상되는 최소리스료는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 36(당) 기	제 35(전) 기
1년 이내	353,971	259,733
1년 초과 ~ 2년 이내	304,256	219,017
2년 초과 ~ 3년 이내	236,946	168,774
3년 초과 ~ 4년 이내	132,327	112,234
4년 초과 ~ 5년 이내	40,926	41,187
5년 초과	311	415
합계	1,068,737	801,360

(3) 당기와 전기 중 운용리스자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 36(당) 기	제 35(전) 기
기초	1,013,609	547,172
취득	691,246	675,518
처분	(54,410)	(47,637)
감가상각	(256,595)	(161,444)
기말	1,393,850	1,013,609

15. 사용권자산과 리스부채

(1) 당기와 전기 중 기초자산 유형별 사용권자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 36(당) 기	제 35(전) 기
	건물	건물
기초	21,414	530,136
취득	19,829	19,513
처분	(2,198)	(1,778)
감가상각	(12,286)	(13,028)
대체(주)	-	(513,437)
외화환산	214	8
기말	26,973	21,414

(주) 전기 중 매수선택권의 행사로 유형자산 및 투자부동산으로 분류되는 토지와 건물로 대체되었습니다.

(2) 당기와 전기 중 기초자산 유형별 리스부채의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 36(당) 기	제 35(전) 기
	건물	건물
기초	20,370	531,698
신규	17,559	18,056
지급(주)	(11,083)	(535,166)
해지	(2,085)	(182)
이자비용	921	5,964
외화환산	119	-
기말	25,801	20,370

(주) 전기 매수선택권의 행사로 지급한 520,973백만원이 포함되어 있습니다.

(3) 당기말과 전기말 현재 리스부채의 만기구성내역은 다음과 같습니다.

<제 36(당 기)>

(단위: 백만원)							
구 분	1개월 이하	1개월 초과 3개월 이하	3개월 초과 6개월 이하	6개월 초과 1년 이하	1년 초과 5년 이하	5년 초과	합계
건물(주)	1,021	1,795	2,517	4,331	13,703	4,094	27,461

(주) 현재가치할인차금 차감전 금액입니다.

<제 35(전 기)>

(단위: 백만원)							
구 분	1개월 이하	1개월 초과 3개월 이하	3개월 초과 6개월 이하	6개월 초과 1년 이하	1년 초과 5년 이하	5년 초과	합계
건물(주)	641	1,149	1,569	2,523	10,339	5,707	21,928

(주) 현재가치할인차금 차감전 금액입니다.

(4) 당기와 전기 중 소액기초자산리스료는 1,163백만원 및 527백만원이며, 단기리스료는 존재하지 않습니다.

(5) 당기와 전기 중 인식한 리스의 총 현금유출은 12,246백만원 및 531,717백만원입니다.

16. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 36(당) 기	제 35(전) 기
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	197,019	32,143

(2) 당기말과 전기말 현재 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 36(당) 기	제 35(전) 기
지분증권(주)	35,525	32,143
채무증권	161,494	-
합계	197,019	32,143

(주) 상기 지분증권은 연결실체가 전략목적상 장기보유할 목적으로 기타포괄손익-공정가치선택권을 행사 하였습니다.

(3) 당기와 전기 중 기타포괄손익-공정가치측정금융자산으로부터 발생한 배당수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 36(당) 기	제 35(전) 기
보고기간말 현재 보유중인 자산에서 인식한 배당수익		
지분증권	400	919

(4) 당기와 전기 중 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제 36(당) 기		제 35(전) 기
	채무증권	지분증권	지분증권
기초	-	32,143	35,938
취득	162,423	200	500
처분	-	(4,368)	-
공정가치 변동(기타포괄손익인식분)	(1,190)	7,550	(4,295)
공정가치 변동(당기손익인식분)	261	-	-
기말	161,494	35,525	32,143

(5) 당기 중 기타포괄손익-공정가치측정채무증권의 총 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

<제 36(당) 기>

(단위: 백만원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	합계
기초 총 장부금액	-	-	-
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-
취득	162,423	-	162,423
채무증권 매각	-	-	-
기타(주)	(929)	-	(929)
기말 총 장부금액	161,494	-	161,494

(주) 기타 변동액은 공정가치평가 및 이자상각 등으로 인한 금액입니다.

(6) 당기 중 기타포괄손익-공정가치측정채무증권의 신용손실충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

<제 36(당) 기>

(단위: 백만원)			
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	합계
기초 신용손실충당금	-	-	-
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-
전입(환입)액	24	-	24
채무증권 매각	-	-	-
기말 신용손실충당금	24	-	24

(7) 당기와 전기 중 기타포괄손익-공정가치측정금융자산에서 발생한 매매손익은 없습니다.

17. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)										
구분	제 36(당) 기					제 35(전) 기				
	토지	건물	기타의 유형자산	사용권 자산	합계	토지	건물	기타의 유형자산	사용권자산	합계
취득원가	445,734	89,999	376,548	52,733	965,014	445,816	84,868	409,587	39,408	979,679
감가상각누계액	-	(5,670)	(286,711)	(25,760)	(318,141)	-	(3,339)	(334,563)	(17,994)	(355,896)
장부금액	445,734	84,329	89,837	26,973	646,873	445,816	81,529	75,024	21,414	623,783

(2) 당기와 전기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)										
구분	제 36(당) 기					제 35(전) 기				
	토지	건물	기타의 유형자산	사용권자산	합계	토지	건물	기타의 유형자산	사용권자산	합계
기초장부금액	445,816	81,529	75,024	21,414	623,783	31,350	4,787	71,678	530,136	637,951
취득	-	1,216	46,881	19,829	67,926	19,422	10,193	27,046	19,513	76,174
처분	(82)	(104)	(455)	(2,198)	(2,839)	(302)	(164)	(609)	(1,778)	(2,853)
대체	-	4,033	3,676	-	7,709	395,346	67,635	4,883	(513,437)	(45,573)
감가상각	-	(2,345)	(36,682)	(12,286)	(51,313)	-	(922)	(27,537)	(13,028)	(41,487)
기타	-	-	1,393	214	1,607	-	-	(437)	8	(429)
기말장부금액	445,734	84,329	89,837	26,973	646,873	445,816	81,529	75,024	21,414	623,783

(3) 당기말 현재 연결실체가 보험에 가입한 자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
보험종류	부보자산	부보금액	보험회사
재산종합보험	건물 등	132,213	DB손해보험
재산종합보험	건물 등	59,076	삼성화재

또한, 연결실체는 현금 및 유가증권에 대해서는 운송도난보험 및 보관도난보험에, 차량운반구에 대해서는 책임보험과 종합보험 등에 각각 가입하고 있습니다.

18. 무형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)										
구분	제 36(당) 기					제 35(전) 기				
	회원권	개발비	영업권	기타의 무형자산	합 계	회원권	개발비	영업권	기타의 무형자산	합 계
취득원가	17,098	110,908	107,152	39,483	274,641	16,561	68,584	107,152	38,488	230,785
상각누계액	-	(50,863)	-	(32,333)	(83,196)	-	(38,804)	-	(28,212)	(67,016)
손상차손누계액	(834)	(336)	-	-	(1,170)	(834)	(336)	-	-	(1,170)
장부금액	16,264	59,709	107,152	7,150	190,275	15,727	29,444	107,152	10,276	162,599

(2) 당기와 전기 중 무형자산의 변동내용은 다음과 같으며, 상각액은 전액 일반관리비로 계상하였습니다.

(단위: 백만원)										
구분	제 36(당) 기					제 35(전) 기				
	회원권	개발비	영업권	기타의 무형자산	합계	회원권	개발비	영업권	기타의 무형자산	합계
기초장부금액	15,727	29,444	107,152	10,276	162,599	15,424	27,468	107,152	12,287	162,331
취득	537	46,037	-	1,365	47,939	1,687	20,218	-	1,985	23,890
처분	-	-	-	-	-	(1,384)	-	-	-	(1,384)
대체	-	(3,676)	-	-	(3,676)	-	(7,550)	-	2,666	(4,884)
상각	-	(12,058)	-	(4,120)	(16,178)	-	(10,667)	-	(6,341)	(17,008)
기타	-	(38)	-	(371)	(409)	-	(25)	-	(321)	(346)
기말장부금액	16,264	59,709	107,152	7,150	190,275	15,727	29,444	107,152	10,276	162,599

(3) 영업권

1) 구성내역

당기말과 전기말 현재 각 현금창출단위에 배부된 영업권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
현금창출단위	제 36(당) 기	제 35(전) 기
신한베트남파이낸스	107,152	107,152

2) 손상검사

손상검사에 필요한 모든 현금창출단위의 회수가능액은 사용가치에 근거하였습니다. 사용가치에 의한 회수가능액 평가시에는 금융기관의 특성을 고려하여, 전통적 접근법 중 현금흐름 할인법(DCF)을 적용하였습니다.

① 평가기준일 및 예측기간

회수가능액 평가를 위한 평가기준일은 2021년 6월 30일이며, 사용가치 평가시 예측기간은 인수 이후 시너지효과를 고려하여 5.5년(2021년 07월~2026년 12월)으로 하였고, 예측기간 이후의 가치는 영구가치를 산출하여 반영하였습니다.

② 주요 가정

현금창출단위에서 기대되는 미래현금흐름은 소비자물가지수(CPI) 상승률, 시장규모 및 연결 실체의 점유율 등을 고려하였으며, 예측기간 동안 적용된 주요 재무가정은 다음과 같습니다.

(단위: %)				
현금창출단위	순이자손익증가율	순수수료손익증가율	일반관리비증가율	당기순이익 증가율
신한베트남파이낸스	10.05	-10.58	13.96	8.70

주주의 요구수익률 및 자기자본비용을 산정하여 할인율을 적용하였으며, 자기자본비용은 무위험수익률과 위험에 대한 대가로 지급하는 시장위험프리미엄(Market Risk Premium)에 해당기업의 체계적 위험을 고려하여 계산하였습니다. 영구성장률은 물가상승률을 기준으로 추정하였으며, 관련 산업보고서의 예상 장기평균성장률을 초과하지 않았습니다.

(단위: %)		
현금창출단위	할인율	영구성장률
신한베트남파이낸스	11.81	2.00

③ 회수가능액과 장부금액

평가기준일 현재 영업권을 보유한 현금창출단위의 총 회수가능액과 총 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
구분	신한베트남파이낸스
회수가능액	270,754
장부금액	222,671
여유액	48,083

영업권에 대한 손상평가 수행결과, 영업권이 배부된 현금창출단위의 장부금액이 회수가능액을 초과하지 않을 것으로 판단됩니다.

19. 관계기업에 대한 투자

(1) 당기말 및 전기말 현재 관계기업투자주식의 내역은 다음과 같습니다.

관계기업명(주)	소재지	결산월	지분율	
			제36(당) 기	제 35(전) 기
웨이브테크놀로지	대한민국	12월	49%	-
원신한커넥트신기술투자조합 제 1호	대한민국	12월	30%	-

(주) 당기 중 신규로 취득하였거나, 관계기업투자자산으로 편입되었습니다.

(2) 당기말 현재 관계기업에 대한 투자자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
피투자회사	취득원가	기초금액	취득	지분법손익	대체(주)	당기말금액
웨이브테크놀로지	500	-	370	(49)	130	451
원신한커넥트신기술투자조합 제1호	72,000	-	72,000	(1,060)	-	70,940
합계	72,500	-	72,370	(1,109)	130	71,391

(주) 당기 중 당기손익-공정가치 측정금융자산에서 대체된 금액입니다.

(3) 당기의 관계기업의 요약 재무정보는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
관계기업명	자산	부채	순자산	당기순손익	총포괄손익
웨이브테크놀로지	402	4	398	(142)	(142)
원신한커넥트신기술투자조합 제 1호	236,479	11	236,468	(3,532)	(3,532)

(4) 당기말 현재 관계기업의 재무정보금액을 관계기업에 대한 지분의 장부금액으로 조정한 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
관계기업명	당기말 순자산(a)	당사 지분율(b)	순자산지분금액 (a) x (b)	미실현손익	기타(주)	장부금액
웨이브테크놀로지	398	49%	195	-	255	450
원신한커넥트신기술투자조합 제 1호	236,468	30%	70,940	-	-	70,940

(주) 취득시 발생한 공정가치 조정금액입니다.

(5) 지분법 적용의 증지로 인하여 인식하지 못한 당기 미반영 지분법 손실 금액 및 누적 미반영 지분법 손실 금액은 없습니다.

20. 투자부동산

(1) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 36(당)기	제 35(전기)
	건물	건물(주)
취득원가	48,857	52,926
감가상각누계액	(1,656)	(449)
장부금액	47,201	52,477

(주) 전기 본사 건물에 대한 리스부채 매수선택권 행사로 인해 사용권자산이 투자부동산으로 대체되었습니다. (주석 15 참조)

(2) 당기와 전기 중 투자부동산의 변동내용은 다음과 같으며, 상각액은 전액 일반관리비로 계상하였습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 36(당)기	제 35(전기)
	건물	건물
기초장부금액	52,477	-
취득	-	2,471
대체	(4,033)	50,455
상각	(1,243)	(449)
기말장부금액	47,201	52,477

(3) 당기와 전기 중 투자부동산에서 발생한 운용리스로부터의 임대수익은 12,304백만원 및 3,666백만원이며, 임대수익이 발생한 투자부동산과 직접 관련된 운영비용(유지와 보수비용 포함)은 영업비용에 포함되어 있습니다.

(4) 당기말 및 전기말 현재 투자부동산의 공정가치는 59,983백만원 및 56,933백만원이며, 공정가치 평가는 독립된 평가인에 의해 수행되었습니다.

21. 기타자산

(1) 당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 36(당) 기	제 35(전) 기
보증금	76,148	71,315
보증금현재가치할인차금	(1,313)	(1,029)
미수금	516,098	304,103
미수금대손충당금	(6,480)	(5,425)
미수수익	190,642	181,511
미수수익대손충당금	(9,748)	(10,920)
선급금	124,190	109,844
선급비용	244,770	78,735
기타(주)	14,136	16,016
합계	1,148,443	744,150

(주) 기업회계기준서 제1104호 적용에 따라 분류된 당기말 보험자산 3,649백만원과 전기말 보험자산 4,757백만원이 포함되어 있습니다.

(2) 대손충당금 변동내역

당기와 전기 중 기타자산 대손충당금의 기중 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 36(당) 기	제 35(전) 기
기초	16,345	16,385
전입	23,848	26,117
상각	(23,965)	(26,157)
기말	16,228	16,345

22. 차입부채

당기말과 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)							
과 목		제 36(당) 기			제 35(전) 기		
		이자율(%)		금액	이자율(%)		금액
		최고	최저		최고	최저	
원화차입부채	기타차입부채	3.43	0.92	5,865,000	2.90	0.93	3,410,000
	소 계			5,865,000			3,410,000
외화차입부채	기타차입부채	12.29	0.00	797,856	12.45	1.00	674,495
	소 계			797,856			674,495
합 계				6,662,856			4,084,495

23. 사채

당기말과 전기말 현재 연결실체가 발행한 사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)							
과 목		제 36(당) 기			제 35(전) 기		
		이자율(%)		금액	이자율(%)		금액
		최고	최저		최고	최저	
원화사채	일반사채	3.02	0.96	18,455,000	3.02	0.95	17,545,000
	할인발행차금			(8,560)			(8,994)
	소 계			18,446,440			17,536,006
외화사채	일반사채	7.59	1.11	2,403,397	7.59	1.34	2,687,118
	할인발행차금			(7,969)			(7,667)
	소 계			2,395,428			2,679,451
합 계				20,841,868			20,215,457

24. 확정급여부채

연결실체는 최종임금기준 확정급여제도를 운영하고 있습니다. 연금의 수준은 종업원의 근무 기간 및 최종임금에 근거하여 산출되며, 연금은 전액 기금에 적립되어 외부전문 신탁사에 의해 운영되고 있습니다.

(1) 당기말과 전기말 현재 확정급여제도 자산 및 부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 36(당) 기	제 35(전) 기
기금이 적립된 확정급여채무의 현재가치	322,692	314,324
사외적립자산의 공정가치(주)	(286,783)	(273,434)
재무상태표상 확정급여부채	35,909	40,890

(주) 당기말 사외적립자산의 공정가치는 기존의 국민연금전환금 402백만원(전기말 451백만원)이 포함된 금액입니다.

(2) 당기와 전기 중 순확정급여부채의 조정내역은 다음과 같습니다.

<제 36(당) 기>

(단위: 백만원)			
구 분	확정급여채무	사외적립자산	순확정급여부채
기초	314,324	(273,434)	40,890
당기 비용으로 인식:			
당기근무원가	20,835	-	20,835
이자원가(수익)	8,268	(7,181)	1,087
소계	29,103	(7,181)	21,922
기타포괄손익으로 인식:			
재측정손실(이익)			
- 보험수리적손익			
재무적 가정	(7,426)	-	(7,426)
경험조정	3,549	-	3,549
- 사외적립자산 손익	-	3,313	3,313
소계	(3,877)	3,313	(564)
기타:			
납부한 기여금	-	(25,000)	(25,000)
급여 지급	(16,341)	15,519	(822)
기타(주1)	(565)	-	(565)
환율변동효과	48	-	48
소계	(16,858)	(9,481)	(26,339)
기말	322,692	(286,783)	35,909

(주1) 계열사 전입, 전출로 인한 증감내역입니다.

<제 35(전) 기>

(단위: 백만원)			
구 분	확정급여채무	사외적립자산	순확정급여부채
기초	289,754	(255,992)	33,762
전기 비용으로 인식:			
당기근무원가	19,811	-	19,811
이자원가(수익)	7,609	(6,805)	804
정산으로 인식한 손익(주1)	(306)	-	(306)
소계	27,114	(6,805)	20,309
기타포괄손익으로 인식:			
재측정손실(이익)			
- 보험수리적손익			
재무적 가정	3,766	-	3,766
경험조정	4,152	-	4,152
- 사외적립자산 손익	-	1,862	1,862
소계	7,918	1,862	9,780
기타:			
납부한 기여금	-	(23,000)	(23,000)
급여 지급	(6,563)	6,448	(115)
정산(주1)	(4,053)	4,053	-
기타(주2)	216	-	216
환율변동효과	(62)	-	(62)
소계	(10,462)	(12,499)	(22,961)
기말	314,324	(273,434)	40,890

(주1) 전기 중 희망퇴직제도 정산사건이 존재하였습니다.

(주2) 계열사 전입, 전출로 인한 증감내역입니다.

(3) 사외적립자산의 내역

당기말과 전기말 현재 사외적립자산의 구성내역 및 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	제 36(당) 기		제 35(전) 기	
	금액	비율	금액	비율
정기예금	286,381	99.86%	199,328	72.9%
유가증권	-	0.00%	73,655	26.9%
기타	402	0.14%	451	0.2%
사외적립자산의 공정가치	286,783	100.00%	273,434	100.0%

(4) 보험수리적 가정

당기말과 전기말에 대한 주요 보험수리적 가정은 다음과 같습니다.

구 분	제 36(당) 기	제 35(전) 기
할인율(AA0)	3.19%	2.68%
미래임금인상률	2.10%+승급률	1.90%+승급률
가중평균만기	7.56년	8.2년

(5) 민감도분석

당기말 현재 유의적인 각각의 보험수리적 가정이 발생가능한 합리적인 범위 내에서 변동한다면 확정급여채무에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	증가	감소
할인율(1% point 변동)	(22,911)	24,382
미래임금인상률(1% point 변동)	24,404	(23,345)

민감도분석은 제도에서 발생할 것으로 기대되는 모든 현금흐름의 분산을 고려하지 않았으나, 사용된 가정에 대한 민감도의 근사치를 제공하고 있습니다.

(6) 미래현금흐름에 대한 확정급여제도의 영향

연결실체는 기금의 적립수준을 매년 검토하고, 기금에 결손이 발생하는 경우 이를 보전하는 정책을 보유하고 있습니다.

2022년 12월 31일(다음 연차보고기간)로 종료하는 회계연도의 예상기여금은 20,300백만원입니다.

확정급여채무의 가중평균만기는 7.56년(전기 8.2년)입니다. 당기말과 전기말 현재 할인되지 않은 퇴직급여지급액의 만기 분석은 아래와 같습니다.

<제 36(당 기)>

(단위: 백만원)						
구분	1년이하	1년초과~2년이하	2년초과~5년이하	5년초과~10년이하	10년초과	합계
급여지급액	12,800	19,120	72,549	132,596	179,319	416,384

<제 35(전기)>

(단위: 백만원)						
구분	1년이하	1년초과~2년이하	2년초과~5년이하	5년초과~10년이하	10년초과	합계
급여지급액	9,809	13,837	62,488	117,991	191,337	395,462

(7) 당기와 전기 중 확정기여제도와 관련하여 비용으로 인식한 금액은 각각 3,043백만원과 2,857백만원입니다.

25. 총당부채

(1) 당기말과 전기말 현재 총당부채의 내역은 다음과 같습니다.

<제 36(당) 기>

(단위: 백만원)					
구 분	소송총당부채	미사용한도 총당부채	복구총당부채	기타총당부채	합계
기초	33	195,849	4,785	26,212	226,879
전입(환입)	283	9,068	219	(6,383)	3,187
사용	(52)	-	-	(8,660)	(8,712)
기타(주)	-	-	16	-	16
기말	264	204,917	5,020	11,169	221,370

(주) 현재가치로 평가한 총당부채의 기간 경과에 따른 당기 증가금액입니다.

<제 35(전) 기>

(단위: 백만원)					
구 분	소송총당부채	미사용한도 총당부채	복구총당부채	기타총당부채	합계
기초	-	174,584	5,603	25,927	206,114
전입(환입)	64	21,266	(850)	700	21,180
사용	(31)	-	-	(1,494)	(1,525)
기타(주)	-	-	32	1,079	1,111
기말	33	195,850	4,785	26,212	226,880

(주) 현재가치로 평가한 총당부채의 기간 경과에 따른 전기 증가금액입니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 미사용한도 및 미사용한도총당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 36(당) 기	제 35(전) 기
미사용한도	87,060,206	83,075,972
미사용한도총당부채	204,917	195,850
설정비율(%)	0.24	0.24

(3) 당기와 전기 중 미사용한도총당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제 36(당) 기>

(단위: 백만원)				
구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합계
기초	77,276	117,312	1,261	195,849
12개월 기대신용손실로 대체	58,636	(58,552)	(84)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(8,389)	8,409	(20)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(213)	(849)	1,062	-
전입(환입)(주)	(47,718)	57,390	(604)	9,068
기말	79,592	123,710	1,615	204,917

(주) COVID-19의 확산에 따른 경기침체에 대응하기 위하여 추가 적립한 미사용한도총당부채 전입액이 포함되어 있습니다. 연결실체는 당기말 기준으로 변경된 미래전망정보를 반영한 예측부도율 재추정을 통해 669백만원의 미사용한도 총당부채를 추가 적립하였으며, COVID-19 신용회복지원 방안 적용 포트폴리오를 대상으로 총당부채적립률을 재조정하여 4,878백만원을 추가 적립하였습니다.

<제 35(전) 기>

(단위: 백만원)				
구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합계
기초	64,466	98,289	11,829	174,584
12개월 기대신용손실로 대체	58,612	(50,094)	(8,518)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(6,778)	8,254	(1,476)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(186)	(762)	948	-
전입(환입)(주)	(38,838)	61,625	(1,522)	21,265
기말	77,276	117,312	1,261	195,849

(주) COVID-19의 확산에 따른 경기침체에 대응하기 위하여 추가 적립한 미사용한도총당부채 전입액이 포함되어 있습니다. 연결실체는 당기말 기준으로 변경된 미래전망정보를 반영한 예측부도율 재추정을 통해 9,268백만원의 미사용한도 총당부채를 추가 적립하였습니다.

26. 기타부채

(1) 당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 36(당) 기	제 35(전) 기
미지급금	1,950,790	1,998,714
미지급비용	294,921	228,517
선수금	132,675	135,195
선수수익	133,540	117,531
예수금(주)	422,463	475,982
수입보증금	479,166	387,667
수입보증금현재가치할인차금	(22,542)	(16,490)
수탁금	35,697	41,067
리스부채	27,461	21,928
리스부채현재가치할인차금	(1,660)	(1,559)
기타(주)	324,985	307,331
합계	3,777,496	3,695,883

기업회계기준서 제1115호 적용에 따라 분류된 당기말 포인트부채315,286 백만원과 전기말 (주) 포인트부채 303,105 백만원 및 기업회계기준서 제 1104호 적용에 따라 분류된 당기말 보험 부채3,649 백만원과 전기말 보험부채 4,757 백만원이 포함되어 있습니다.

(2) 보험부채

1) 당기말과 전기말 현재 보험부채 및 재보험자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제 36(당) 기>

(단위: 백만원)						
구분	보험부채			재보험자산		
	지급준비금	미경과보험료적립금	합계	지급준비금	미경과보험료적립금	합계
채무면제유예상품	2,631	1,018	3,649	2,631	1,018	3,649

<제 35(전) 기>

(단위: 백만원)						
구분	보험부채			재보험자산		
	지급준비금	미경과보험료적립금	합계	지급준비금	미경과보험료적립금	합계
채무면제유예상품	3,611	1,146	4,757	3,611	1,146	4,757

2) 당기 및 전기 중 보험계약 관련 수익 및 비용은 다음과 같습니다.

<제 36(당) 기>

(단위: 백만원)							
수익				비용			
보험료수입	재보험금수익	재보험자산전입액	합계	출재보험료	보험금비용	보험부채전입액	합계
29,301	3,415	(1,108)	31,608	5,717	3,423	(1,108)	8,032

<제 35(전) 기>

(단위: 백만원)							
수익				비용			
보험료수입	재보험금수익	재보험자산전입액	합계	출재보험료	보험금비용	보험부채전입액	합계
32,000	4,561	-	36,561	6,296	4,568	-	10,864

27. 자본

(1) 당기말과 전기말 현재 자본의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
과 목		제 36(당) 기	제 35(전) 기
자본금	보통주자본금	626,847	626,847
자본잉여금	감자차익	852,646	852,646
	자기주식처분이익	2	2
	기타자본잉여금	7,944	7,944
	소계	860,592	860,592
자본조정	주식기준보상	1,871	2,219
기타포괄손익누계액	기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	18,045	16,205
	현금흐름위험회피파생상품평가손익	1,728	(21,012)
	확정급여제도의 재측정요소	(58,270)	(58,679)
	해외사업환산손익	(3,693)	(9,828)
	소계	(42,190)	(73,314)
이익잉여금	이익준비금	313,424	313,424
	대손준비금(주석28참조)	816,703	768,834
	임의준비금	11,216	11,216
	미처분이익잉여금(주)	4,150,047	3,914,435
	소계	5,291,390	5,007,909
비지배지분		(3,507)	(4,705)
합계		6,735,003	6,419,548

(주) 당기 미처분이익잉여금 중 30,333백만원은 대손준비금에 적립예정이며, 전기 미처분이익잉여금 중 47,869백만원은 대손준비금으로 전입되었습니다.

(2) 자본금과 자본잉여금

당기말과 전기말 현재 주당가액은 5,000원이고, 발행할 주식의 총수는 2,000,000,000주이며 총발행주식수는 125,369,403주입니다.

(3) 기타포괄손익누계액

당기와 전기 중 기타포괄손익누계액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제 36(당 기)>

(단위: 백만원)						
구 분	후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목			후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목		합계
구 분	기타포괄손익 -공정가치측정금 융상품평가손익	해외사업 환산손익	현금흐름위험회피	확정급여제도 재측정요소	기타포괄손익 -공정가치측정금 융상품평가손익	
기초금액	-	(9,828)	(21,012)	(58,679)	16,205	(73,314)
당기 발생 차익(차손) :	(1,190)	-	-	-	7,550	6,360
공정가치변동 등으로 인한 증감	(1,190)	-	-	-	7,550	6,360
지분법평가로 인한 증감	-	-	-	-	-	-
당기손익에 포함된 차익의 재분류조정 :	-	-	(209,869)	-	-	(209,869)
자산손상으로 인한 증감	-	-	-	-	-	-
처분으로 인한 증감	-	-	-	-	-	-
위험회피대상항목의 최초 장부금액으로 대체	-	-	(209,869)	-	-	(209,869)
위험회피회계적용효과	-	-	241,233	-	-	241,233
환율차이로 인한 효과	-	8,573	-	-	-	8,573
확정급여제도의 재측정	-	-	-	564	-	564
매각 등으로 인해 이익잉여금으로 이전된 금액	-	-	-	-	(2,771)	(2,771)
법인세효과	327	(2,540)	(8,624)	(155)	(2,076)	(13,068)
비지배지분	-	102	-	-	-	102
당기말금액	(863)	(3,693)	1,728	(58,270)	18,908	(42,190)

<제 35(전) 기>

(단위: 백만원)						
구 분	후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목			후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목		합계
구 분	기타포괄손익 -공정가치측정금융 상품평가손익	해외사업 환산손익	현금흐름위험회피	확정급여제도 재측정요소	기타포괄손익 -공정가치측정금 용상품평가손익	
기초금액	-	(1,537)	(33,727)	(51,589)	19,318	(67,535)
당기 발생 차익(차손) :	-	-	-	-	(4,295)	(4,295)
공정가치변동 등으로 인한 증감	-	-	-	-	(4,295)	(4,295)
지분법평가로 인한 증감	-	-	-	-	-	-
당기손익에 포함된 차익의 재분류조정 :	-	-	144,750	-	-	144,750
자산손상으로 인한 증감	-	-	-	-	-	-
처분으로 인한 증감	-	-	-	-	-	-
위험회피대상항목의 최초 장부금액으로 대체	-	-	144,750	-	-	144,750
위험회피회계적용효과	-	-	(127,111)	-	-	(127,111)
환율차이로 인한 효과	-	(11,768)	-	-	-	(11,768)
확정급여제도의 재측정	-	-	-	(9,780)	-	(9,780)
매각 등으로 인해 이익잉여금으로 이전된 금액	-	-	-	-	-	-
법인세효과	-	2,151	(4,924)	2,690	1,182	1,099
비지배지분	-	1,326	-	-	-	1,326
당기말금액	-	(9,828)	(21,012)	(58,679)	16,205	(73,314)

(4) 이익준비금

연결실체는 상법상의 규정에 따라 자본금의 2분의 1에 달할 때까지 매 결산기마다 금전에 의한 이익배당액의 10분의 1이상을 이익준비금으로 적립하고 있으며, 동 이익준비금은 현금으로 배당할 수 없고 주주총회의 결의에 의하여 이월결손금의 보전과 자본전입에만 사용될 수 있습니다.

(5) 임의준비금

연결실체는 유형자산 중 토지 및 건물에 대해서는 한국채택국제회계기준 전환일 현재의 공정가치로 측정하고 이를 그 시점의 간주원가로 사용하였습니다. 동 공정가치 평가결과 발생한 유형자산재평가이익은 이사회 결의에 따라 배당이 제한되어 있습니다. 또한, 신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률의 개정에 따라 신용정보 주체에게 피해를 입힐 경우 손해배상책임의 이행을 위한 준비금을 적립하였습니다.

당기말과 전기말 현재 임의준비금 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 36(당) 기	제 35(전) 기
유형자산재평가적립금	10,216	10,216
전자금융거래 손해배상준비금	1,000	1,000
합계	11,216	11,216

(6) 당기와 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분(주)	제 36(당) 기		제 35(전) 기	
	처분예정일: 2022년 3월 23일		처분확정일: 2021년 3월 24일	
I. 미처분이익잉여금		4,102,261		3,883,526
1. 전기이월미처분이익잉여금	3,441,370		3,305,235	
2. 기타포괄손익-공정가치측정지분증권 매각으로 인해 기타포괄손익으로부터 이전된 금액	2,771		-	
3. 당기순이익	658,120		578,291	
II. 대손준비금환입액		-		-
합계 (I+II)		4,102,261		3,883,526
III. 이익잉여금처분액		368,953		442,156
1. 대손준비금전입액	30,333		47,869	
2. 전자금융 및 신용정보책임이행준비금	1,000		-	
3. 배당금	337,620		394,287	
가. 현금배당 (주당배당금(액면배당률): 당기: 2,693원(53.86%) 전기: 3,145원(62.90%))	337,620		394,287	
IV. 차기이월미처분이익잉여금		3,733,308		3,441,370

(주) 상기 이익잉여금처분계산서는 지배기업의 별도재무제표에 근거하여 작성되었습니다.

28. 대손준비금

여신전문금융업감독규정 제11조에 따라 한국채택국제회계기준의 기대신용손실 충당금이 감
 독목적상 요구되는 충당금 적립액(최소적립액)에 미달하는 경우, 그 차액을대손준비금으로
 설정하고 있습니다.

(1) 대손준비금

당기말과 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 36(당) 기	제 35(전) 기
대손준비금 기적립액	816,703	768,834
대손준비금 적립예정금액	30,333	47,869
- 당기 변동분	30,333	47,869
대손준비금 잔액	847,036	816,703

(2) 당기와 전기 중 대손준비금 적립예정금액 및 대손준비금 반영 후 조정이익은 다음과 같
 습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 36(당) 기	제 35(전) 기
지배기업 소유주지분 당기순이익	674,997	606,453
대손준비금 적립예정금액	(30,333)	(47,869)
대손준비금 반영 후 조정이익	644,664	558,584
대손준비금 반영 후 주당 조정이익(단위: 원)	5,142	4,455

29. 영업수익 및 계약부채

(1) 영업수익의 내역

당기와 전기의 영업수익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 36(당) 기	제 35(전) 기
고객과의 계약에서 생기는 수익		
수수료수익		
- 신용카드수수료수익	1,202,500	1,182,517
기타 원천으로부터의 수익		
이자수익	2,306,053	2,262,568
수수료수익		
- 대출채권수수료수익	4,252	4,110
- 할부금융수수료수익	14,142	12,086
- 리스수수료수익	364,448	243,600
- 기타수수료수익	33,027	36,563
배당수익	430	954
당기손익-공정가치측정금융자산관련이익	10,579	17,310
파생상품관련이익	224,689	36,530
외환거래이익	38,807	209,872
기타영업수익	160,700	85,068
소계	3,157,127	2,908,660
합계	4,359,627	4,091,178

(2) 고객과의 계약에서 생기는 수익의 구분

당기와 전기의 고객과의 계약에서 생기는 수익의 구분은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 36(당) 기	제 35(전) 기
고객과의 계약에서 생기는 수익		
신용판매수수료 등	978,286	979,059
보험대행수수료	80,656	76,494
기타	143,558	126,964
합계	1,202,500	1,182,517
수익 인식시기		
한 시점에 이행	988,306	984,964
기간에 걸쳐 이행	214,194	197,553
합계	1,202,500	1,182,517

(3) 연결실체가 고객과의 계약에서 생기는 수익과 관련하여 인식하고 있는 계약부채는 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 36(당) 기	제 35(전) 기
계약부채(주)	402,972	395,331

(주) 연결재무상태표에서 기타부채로 계상하고 있습니다.

(4) 당기에 인식한 수익 중 전기에서 이월된 계약부채와 관련된 금액은 92,226백만원(전기: 85,761백만원)입니다.

30. 주당이익

당기와 전기의 주당이익 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원, 주)		
내역	제 36(당) 기	제 35(전) 기
지배기업 소유주지분 당기순이익	674,997	606,453
가중평균유통보통주식수	125,369,403	125,369,403
주당이익(원)	5,384	4,837

연결실체는 희석효과가 있는 잠재적보통주를 보유하고 있지 아니합니다. 따라서 당기와 전기의 희석주당이익은 기본주당이익과 일치합니다.

31. 주식기준보상

당기말 현재 연결실체가 보유하고 있는 주식기준보상약정은 다음과 같습니다.

(1) 성과연동형 주식보상

① 당기말 현재 성과연동형 주식기준보상 내용은 다음과 같습니다.

구분	2017년 부여분	2018년 부여분	2019년 부여분	2020년 부여분	2021년 부여분
유형	주식결제형	주식결제형	주식결제형	현금결제형	현금결제형
부여기간(약정용역제공기간)	2017년	2018년	2019년	2020년	2021년
성과조건	상대주가연동(20.0%) 및 4년간 경영지표획득연동 (80.0%)				
결산일 기준 추정 가득수량	68,377	60,036	82,455	70,573	97,482
지급수량	62,011	-	-	-	-
결산일 기준 추정 잔여수량	6,366	60,036	82,455	70,573	97,482

② 부여 수량 및 부여시점의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위 : 주)					
부여일	부여수량	공정가치 (주1)	추정 가득수량 (주2)	지급수량	미지급수량
2017-01-01	70,200	45,300원	59,879	53,513	6,366
2017-03-07	10,600	46,950원	8,498	8,498	-
2018-01-01	59,900	49,400원	60,036	-	60,036
2019-01-01	84,266	39,400원	82,455	-	82,455
2020-01-01	80,216	32,050원	70,573	-	70,573
2021-01-01	109,985	36,800원	97,482	-	97,482
합계	415,167		378,923	62,011	316,912

(주1) 부여시점의 신한금융지주회사 주식 종가를 단위당 공정가치로 산정하였습니다.

(주2) 최초 부여 시점의 부여수량에 약정용역기간 중 책임일수에 해당하는 기준수량을 기준으로 상대주가상승률에 따른 부여수량을 조정하고, 경영성과달성률에 따른 부여수량을 조정하여 운영기간 종료 후 획득수량을 확정합니다.

(2) 주식기준보상 비용

당기와 전기 중 인식한 주식기준보상비용 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 36(당) 기	제 35(전) 기
성과연동형 주식보상	4,213	2,572

(3) 미지급비용 및 내재가치

당기말 현재 주식기준보상거래와 관련하여 인식한 부채의 총 장부금액 및 거래 상대방이 회계기간말까지 가득한 권리에 대해 인식한 부채의 총 내재가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	미지급비용	내재가치 (주1)
성과연동형 주식보상 (주2)	11,975	11,975

(주1) 공정가치를 내재가치로 보았습니다.

(주2) 상환지급약정에 따라 신한금융지주회사에 지급할 금액은 결산일 종가를 기준으로 계산하여 부채로 인식하였습니다.

32. 순이자손익

당기와 전기 중 인식한 이자수익과 이자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 36(당) 기	제 35(전) 기
현금및예치금 이자수익	7,508	14,098
상각후원가측정 신용카드채권 등 이자수익	신용카드채권이자	1,878,220
	대출채권이자	231,234
	할부금융채권이자	138,472
	금융리스채권이자	47,711
	소계	2,295,637
기타 이자수익	2,908	1,750
이자수익 합계	2,306,053	2,262,568
차입부채 이자비용	(102,651)	(87,292)
사채 이자비용	사채이자	(347,047)
	유동화사채이자	(48,934)
	소계	(395,981)
리스부채 이자비용(주)	(921)	(5,964)
기타 이자비용	(7,347)	(6,570)
이자비용 합계	(506,900)	(507,529)
순이자손익	1,799,153	1,755,039

(주) 기업회계기준서 1116호에 따른 금융리스채권 및 리스부채에서 발생한 금융수익 및 금융원가를 포함하고 있습니다.

당기와 전기에 손상된 금융자산으로부터 발생한 이자수익은 각각 11,071백만원과 12,913백만원입니다.

33. 순수수수료손익

당기와 전기 중 인식한 수수료수익과 수수료비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 36(당) 기	제 35(전) 기
신용카드수수료수익	1,202,500	1,182,517
대출채권수수료수익	4,252	4,110
할부금융수수료수익	14,142	12,086
리스수수료수익	364,448	243,600
기타수수료수익 (주)	33,027	36,563
수수료수익 합계	1,618,369	1,478,876
신용카드지급수수료	(1,016,144)	(1,036,062)
할부금융지급수수료	(32,639)	(31,258)
리스지급수수료	(1,647)	(1,348)
기타지급수수료 (주)	(106,302)	(107,879)
수수료비용 합계	(1,156,732)	(1,176,547)
순수수료손익	461,637	302,329

(주) 기타수수료손익에는 연결실체가 신용카드회원에게 제공하는 신한신용지킴이 서비스(채무면제 및 유예 서비스)와 관련된 수익 및 비용이 포함되어 있습니다. 당기 및 전기에 채무면제 및 유예 서비스와 관련하여 수익으로 인식한 금액은 각각 32,716백만원과 36,561백만원이며, 관련 비용으로 인식한 금액은 각각 9,235백만원과 11,012백만원입니다.

34. 배당수익

당기와 전기 중 인식한 배당금수익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 36(당) 기	제 35(전) 기
당기손익-공정가치측정금융자산		
원화 당기손익-공정가치측정금융자산	30	35
기타포괄손익-공정가치측정금융자산		
원화 기타포괄손익-공정가치측정금융자산	400	919
합계	430	954

35. 신용손실충당금전입

당기와 전기 중 신용손실충당금 전입 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 36(당) 기	제 35(전) 기
상각후원가측정 신용카드채권 등	(411,456)	(439,070)
기타자산	(22,122)	(23,547)
미사용한도충당부채	(9,067)	(21,266)
기타포괄손익-공정가치 측정 금융상품	(24)	-
합계	(442,669)	(483,883)

36. 일반관리비

당기와 전기의 일반관리비 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 36(당) 기	제 35(전) 기
종업원관련비용		
급여	198,569	190,219
일반상여금	52,731	52,027
경영성과급	36,240	33,726
주식기준보상비용	4,213	2,572
복리후생비	95,935	83,004
여비교통비	5,455	5,747
확정급여형 퇴직급여	21,922	20,309
확정기여형 퇴직급여	3,043	2,857
명예퇴직급여	26,211	29
소 계	444,319	390,490
감가상각비		
유형자산상각	51,314	41,487
무형자산상각	16,178	17,008
소 계	67,492	58,495
기타관리비		
통신비	42,269	46,438
수도광열비	19,408	21,186
차량유지비	2,872	2,662
소모품비	12,548	12,408
지급임차료	1,163	3,494
보험료	36,771	27,751
수선비	84	181
접대비	1,512	1,511
광고선전비	35,378	20,776
판매촉진비	40,596	30,014
교육훈련비	2,052	1,898
도서인쇄비	494	465
운반비	642	849
복구충당부채전입(환입)액	16	(530)
제세공과	41,721	32,469
소 계	237,526	201,572
합 계	749,337	650,557

37. 기타영업손익

당기와 전기의 기타영업손익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 36(당) 기	제 35(전) 기
기타영업수익		
상각채권추심이익(주)	14,918	16,025
기타총당부채환입액	24,274	-
기타영업수익	121,508	69,043
소계	160,700	85,068
기타영업비용		
운용리스자산상각	(256,595)	(161,444)
기타영업비용	(108,343)	(57,211)
소계	(364,938)	(218,655)
기타영업손익	(204,238)	(133,587)

(주) 상각채권추심이익은 상각채권으로부터 발생한 이자수취액입니다.

38. 영업외손익

당기와 전기의 영업외손익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 36(당) 기	제 35(전) 기
영업외수익		
유형자산처분이익	507	2,374
기타영업외수익	14,753	5,764
잡이익	537	888
소계	15,797	9,026
영업외비용		
기부금	(9,540)	(9,129)
소송총당부채전입액	(283)	(64)
유형자산처분손실	(40)	(115)
잡손실	(186)	(173)
기타영업외비용	(1,243)	(547)
소계	(11,292)	(10,028)
영업외손익	4,505	(1,002)

39. 법인세비용

(1) 당기와 전기의 법인세비용 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 36(당) 기	제 35(전) 기
법인세 부담액	241,917	118,495
과거기간 당기법인세에 대하여 당기에 인식한 조정사항	(3,661)	(2,561)
일시적차이의 발생과 소멸로 인한 이연법인세비용(수익)	10,613	98,618
당기손익 이외로 인식되는 항목과 관련된 법인세비용	(12,884)	1,097
기타(연결납세에 따른 법인세효과 등)	(5,396)	(991)
법인세비용	230,589	214,658

(2) 당기와 전기의 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 36(당) 기	제 35(전) 기
법인세비용차감전순이익 (A)	906,886	821,212
적용세율에 따른 법인세부담액	249,394	225,833
<조정사항>		
비과세수익	(498)	(80)
비공제비용	979	367
세액공제	(149)	(88)
연결납세효과 등	(19,137)	(11,374)
법인세비용 (B)	230,589	214,658
유효세율 (B/A)	25.43%	26.14%

(3) 당기와 전기 중 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 아래와 같습니다.

<제 36(당 기)>

(단위: 백만원)				
항목	기초	변동		기말
		당기손익 반영	기타포괄손익 누계액 반영	
미수금	79	-	-	79
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	1,424	(230)	-	1,194
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	(6,147)	-	(698)	(6,845)
유형자산평가 및 상각 등	(2,176)	108	-	(2,068)
이연대출부대비용	(13,094)	(1,299)	-	(14,393)
파생금융상품자산	7,870	-	(8,624)	(754)
미지급비용	17,592	1,134	-	18,726
확정급여부채	66,411	6,878	(1,066)	72,223
사외적립자산	(57,754)	(9,491)	911	(66,334)
기타충당부채	152,442	1,414	-	153,856
기타	(15,383)	2,890	(2,540)	(15,033)
합계	151,264	1,404	(12,017)	140,651

<제 35(전 기)>

(단위: 백만원)				
항목	기초	변동		기말
		당기손익 반영	기타포괄손익 누계액 반영	
미수금	79	-	-	79
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	84,602	(83,178)	-	1,424
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	(7,328)	-	1,181	(6,147)
유형자산평가 및 상각 등	(2,106)	(70)	-	(2,176)
이연대출부대비용	(11,526)	(1,568)	-	(13,094)
파생금융상품자산	12,794	-	(4,924)	7,870
미지급비용	17,470	122	-	17,592
확정급여부채	59,400	4,833	2,178	66,411
사외적립자산	(50,798)	(7,468)	512	(57,754)
기타충당부채	147,319	5,123	-	152,442
기타	(24)	(17,509)	2,150	(15,383)
합계	249,882	(99,715)	1,097	151,264

(4) 당기말과 전기말 현재 당기손익 이외로 인식되는 항목과 관련된 이연법인세는 다음과 같습니다.

<제 36(당 기)>

(단위: 백만원)					
구 분	기말		기초		법인세효과 변동
	금액	법인세효과	금액	법인세효과	
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	18,044	(6,845)	16,205	(6,147)	(698)
위험회피적용파생상품평가손익	1,726	(754)	(21,014)	7,870	(8,624)
해외사업환산차대	(3,689)	-	(9,825)	2,540	(2,540)
확정급여제도의 재측정요소	(58,271)	22,103	(58,678)	22,258	(155)
합계	(42,190)	14,504	(73,312)	26,521	(12,017)

<제 35(전 기)>

(단위: 백만원)					
구 분	기말		기초		법인세효과 변동
	금액	법인세효과	금액	법인세효과	
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	16,205	(6,147)	19,318	(7,328)	1,181
위험회피적용파생상품평가손익	(21,014)	7,870	(33,727)	12,794	(4,924)
해외사업환산차대	(9,825)	2,540	(1,537)	389	2,151
확정급여제도의 재측정요소	(58,678)	22,258	(51,589)	19,570	2,688
합계	(73,312)	26,521	(67,535)	25,425	1,096

(5) 연결실체의 이연법인세자산과 이연법인세부채에 대해서 동일 과세당국이 부과하는 법인세이며 연결실체가 당기법인세자산과 당기법인세부채를 상계할 수 있는 법적으로 집행가능한 권리와 의도를 가지고 있는 경우에만 이연법인세자산과 이연법인세부채를 상계하여 연결재무상태표에 표시하였습니다. 당기말과 전기말 현재 상계전 총액기준에 의한 이연법인세자산과 부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 36(당) 기	제 35(전) 기
이연법인세자산	246,078	245,818
이연법인세부채	(105,427)	(94,554)
상계후 금액	140,651	151,264

(6) 차감할 일시적차이가 소멸될 기간에 과세소득이 충분할 것으로 예상되어 이연법인세자산을 인식하였습니다.

(7) 당기말과 전기말 현재 당기법인세부채는 각각 181,483백만원, 31,310백만원이며, 연결납세제도 도입에 따른 당기법인세부채 금액은 연결실체의 지배기업을 통해 납부하고 있습니다.

40. 현금흐름표

(1) 당기말과 전기말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 36(당) 기	제 35(전) 기
현금	149	94
사용가능예치금	319,719	448,755
보통예금	297,719	353,493
당좌예금	841	2,277
외화예금	18,187	9,226
기타예금	2,972	83,759
현금및현금성자산	319,868	448,849

(2) 연결실체는 거래가 빈번하여 총금액이 크고 단기간에 만기가 도래하는 당좌차월과 콜머니 등으로 인한 현금의 유입과 유출항목을 순증감액으로 기재하였습니다.

(3) 당기말과 전기말 현재 연결재무상태표와 연결현금흐름표의 현금및현금성자산 조정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 36(당) 기	제 35(전) 기
재무상태표 현금및예치금	435,662	671,599
조정사항		
사용제한예치금	(115,794)	(222,750)
현금흐름표 현금및현금성자산	319,868	448,849

(4) 연결실체의 현금흐름표는 간접법에 의해 작성되었으며, 당기와 전기 중 현금의 유입과 유출이 없는 주요한 거래는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 36(당) 기	제 35(전) 기
사용권자산 토지 및 건물 대체	-	513,437
기타포괄손익-공정가치측정금융자산 평가	6,360	(4,295)
위험회피회계적용 파생상품 평가	31,365	17,538

(5) 당기와 전기의 재무활동에서 생기는 자산과 부채의 변동내역은 다음과 같습니다.
 <제 36(당) 기>

(단위: 백만원)							
구분	기초	현금흐름변동	비현금변동				기말
			환율변동효과	이자비용(상각)	공정가치변동	기타	
자산							
파생상품순자산(부채)	(163,403)	(11,016)	-	-	247,372	(995)	71,958
부채							
차입부채	(4,084,495)	(2,520,140)	(40,881)	-	-	(17,340)	(6,662,856)
사채	(20,215,457)	(455,653)	(157,774)	(6,813)	-	(6,171)	(20,841,868)
리스부채(주)	(20,370)	9,279	-	(921)	-	(13,789)	(25,801)
소계	(24,320,322)	(2,966,514)	(198,655)	(7,734)	-	(37,300)	(27,530,525)

(주) 현금흐름변동 금액에는 지급 시점에 현금흐름표에서 영업활동으로 표시된 이자 지급액 908백만원이 포함되어 있습니다.

<제 35(전) 기>

(단위: 백만원)							
구분	기초	현금흐름변동	비현금변동				기말
			환율변동효과	이자비용(상각)	공정가치변동	기타	
부채							
파생상품순자산(부채)	5,822	(43,317)	-	-	(145,522)	19,614	(163,403)
차입부채	(3,314,687)	(678,000)	(16,800)	(70,492)	-	(4,516)	(4,084,495)
사채	(18,645,325)	(1,310,710)	147,685	(407,703)	-	596	(20,215,457)
리스부채(주)	(531,698)	537,404	-	-	-	(26,076)	(20,370)
소계	(22,485,888)	(1,494,623)	130,885	(478,195)	(145,522)	(10,382)	(24,483,725)

(주) 현금흐름변동 금액에는 지급 시점에 현금흐름표에서 영업활동으로 표시된 이자 지급액 3,107백만원이 포함되어 있습니다.

41. 우발채무 및 약정사항

(1) 우발채무

당기말 현재 연결실체는 연체된 카드대금의 회수 등과 관련하여 17건의 주요 소송사건(총 소송금액 4,011백만원)에 피고로 계류 중에 있습니다.

한편, 연결실체는 당기말 현재 패소한 소송사건 등으로 인한 손실예상액 264 백만원을 소송충당부채로 계상하였습니다.

상기 소송사건의 최종결과는 예측할 수 없으나 연결실체의 경영진은 상기의 소송결과 등이 연결실체의 재무상태에 중요한 영향을 미치지 아니할 것으로 판단하고 있습니다.

(2) 자산유동화 약정사항

지배기업은 자산유동화와 관련하여 매 정산기간말 현재의 유동화자산 원금잔액이 약정 수준을 하회하거나 연속한 3기 정산기간의 유동화자산의 순수익률이 일정수준을 하회할 경우 등을 포함하여 자산유동화계약에서 정하는 사유가 발생하는 경우 유동화증권의 조기상환의무를 부담합니다. 신탁자산을 기초로 발행한투자자수익권 등은 유동화증권에 대한 담보로 제공하고 있습니다. 당기말 현재 유동화자산과 관련하여 연결실체가 추가로 부담할 의무는 없습니다.

지배기업은 신탁회사와 청구, 입금, 연체 관리 등을 대행하는 자산관리위탁 계약을 체결하여 자산관리 용역을 제공하고 있으며, 이와 관련하여 신탁회사로부터 일정률의 수수료를 수취하고 있습니다.

(3) 기타약정사항

- 1) 연결실체는 신한은행과 신용카드 회원 및 가맹점 모집 등 각종 신용카드업무 및 이와 관련한 업무를 수행하기 위한 업무위·수탁에 관한 계약을 체결하고 있습니다.
- 2) 연결실체는 신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률 제43조의3에 따른 보험 또는 공제에 가입하거나 준비금을 적립하는 등 필요한 조치를 하여야 하는 당사에 해당되어,당기말 현재 전자금융및신용정보책임이행준비금 10억원을 적립하고 있습니다.
- 3) 당기말 현재 연결실체는 하나은행, SC제일은행 등과 8,817억원의 한도대출 약정을 맺고 있으며, 신한은행, 국민은행등과 16,250억원의 당좌차월(일중당좌 포함) 약정을 맺고 있습니다.
- 4) 당기말 현재 상각처리한 채권 중 채권미회수등의 사유로 채무관련인에 대한 청구권이 상실되지 않은 대손상각 채권금액은 3,475,578백만원입니다.
- 5) 당기말과 전기말 현재 연결실체가 카드회원에게 제공한 미사용한도 잔액은 각각 87,060,206백만원, 83,075,972백만원입니다. 당기말과 전기말 현재 연결실체가 체결한 유가증권 매입약정은 34,468백만원, 99,400백만원입니다.

42. 자산유동화

(1) 당기와 전기 중 자산유동화에 관한 법률에 의해 지배기업이 종속기업에 양도한 채권의 최초 양도가액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	양도일	제 36(당) 기	제 35(전) 기
신한카드이천이십의일	2020.04.23	-	790,820
신한카드이천이십일의일	2021.01.21	630,000	-
신한카드이천이십일의이	2021.09.09	678,947	-
합 계		1,308,947	790,820

(2) 당기말과 전기말 현재 자산유동화에 관한 법률에 의한 매각채권 중 미회수된 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	매각자산	양도일	제 36(당) 기	제 35(전) 기
신한카드이천십칠의삼	신용카드자산	2017.09.12	-	440,070
신한카드이천십팔의일	신용카드자산	2018.03.12	-	527,990
신한카드이천십팔의이	신용카드자산	2018.08.30	696,709	737,514
신한카드이천십구의일	신용카드자산	2019.02.27	618,393	585,428
신한카드이천십구의이	신용카드자산	2019.07.10	893,906	763,784
신한카드이천십구의삼	신용카드자산	2019.12.17	518,082	499,247
신한카드이천이십의일	신용카드자산	2020.04.23	726,495	685,196
신한카드이천이십일의일	신용카드자산	2021.01.21	569,914	-
신한카드이천이십일의이	신용카드자산	2021.09.09	721,925	-
합 계			4,745,424	4,239,229

(3) 연결실체는 금융자산 유동화를 자금조달 및 위험이전 수단으로 사용하고 있습니다. 이러한 유동화거래는 일반적으로 금융자산 포트폴리오에서 발행된 채무증권 보유자에게 계약상 현금 흐름이 이전되는 결과를 발생시키게 됩니다. 연결실체는 자산유동화 시 개별약정에 따라 자산을 제거하지 않고 발행된 채무증권을 인식하거나, 자산에 대한 연결실체의 지속적 관여 정도까지 자산을 부분적으로 인식하거나, 또는 자산을 제거하고 양도에서 발생한 권리와 의무를 별도의 자산 및 부채로 인식합니다. 연결실체는 금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리를 이전하거나 그 계약상 권리를 보유하지만 중요한 지연이나 재투자 없이 그 현금흐름을 상대방에게 지급해야 하는 계약상 의무를 부담하고, 소유에 따른 위험(예, 신용위험, 이자율위험, 조기상환위험 등)과 효익의 대부분을 이전하는 경우에만 전체 유동화자산을 제거하고 있습니다. 당기말 및 전기말 현재 연결실체가 자산유동화거래와 관련하여 양도되었으나 제거되지 않은 금융자산의 장부금액은 4,745,424백만원 및 4,239,229백만원이고, 관련 부채의 장부금액은 3,018,648백만원 및 2,930,896백만원입니다.

43. 특수관계자 및 특수관계자와의 주요거래

(1) 당기말 현재 연결실체의 지배기업 그리고 기타 특수관계자의 내역은 다음과 같으며, 연결실체 내 기업간 거래 및 채권·채무 잔액은 연결채무제표를 작성할 때 모두 제거되었습니다.

회사명	관계
신한금융지주회사	지배기업
웨이브테크놀로지	관계기업
원신한커넥트신기술투자조합 제1호	관계기업
신한은행	기타 특수관계자
신한신용정보	기타 특수관계자
신한라이프(주)	기타 특수관계자
신한디에스	기타 특수관계자
신한금융투자	기타 특수관계자
제주은행	기타 특수관계자
비엔피파리바카디프생명보험	기타 특수관계자
신한저축은행	기타 특수관계자
신한아이타스	기타 특수관계자
신한캐피탈	기타 특수관계자
신한대체투자운용	기타 특수관계자
신한자산운용	기타 특수관계자
SHC매니지먼트	기타 특수관계자
비엔피파리바카디프손해보험	기타 특수관계자
신한리츠운용	기타 특수관계자
신한에이아이	기타 특수관계자
아시아신탁	기타 특수관계자
신한벤처투자	기타 특수관계자
원신한퓨처스신기술투자조합 제1호	기타 특수관계자
원신한퓨처스신기술투자조합 제2호	기타 특수관계자
부동산론일반사모부동산제2호	기타 특수관계자

신한생명보험과 오렌지라이프는 2021년 7월 1일자로 합병하였으며 사명은 신한라이프입니다. 신한라이프의 거래내역에는 합병 전 신한생명과 오렌지라이프에서 발생한 금액이 모두 포함되어 있습니다. 또한, 비교표시된 전기 금액에는 신한생명과 오렌지라이프의 전기 금액이 모두 포함되어 있습니다.

(2) 당기와 전기 중 특수관계자와의 거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
특수관계자명	계정과목	제 36(당) 기	제 35(전) 기
신한금융지주회사	이자수익	-	4
	이자비용	40,904	35,749
	수수료수익	11	-
	수수료비용	12,255	12,258
	대손상각비	-	1
신한은행 (주1)	이자수익	265	467
	이자비용	4,054	7,374
	수수료수익	3,584	1,101
	수수료비용	172,881	180,960
	기타영업수익	65	60
	기타영업비용	-	2,316
	기타관리비	3,020	4,094
	파생상품관련이익	41,689	1,060
	파생상품관련손실	6,850	24,861
	대손상각비	(4)	15
신한신용정보	이자수익	-	3
	수수료수익	55	41
	수수료비용	26,120	25,781
신한라이프	이자수익	563	600
	수수료수익	15,222	16,989
	수수료비용	274	427
	이자비용	761	1,524
	기타영업비용	-	10
	기타관리비	70	79
신한디에스(주2)	이자수익	1	6
	수수료수익	2	7
	수수료비용	57,561	29,708
	기타영업수익	1	-
	기타영업비용	-	2,155
	기타관리비	25	-
	대손상각비	(1)	8
신한금융투자 (주1)	이자수익	53	4
	이자비용	42	60
	수수료수익	154	162
	수수료비용	293	342
	기타영업비용	-	6
	기타관리비	26	26
	대손상각비	-	3
신한캐피탈	대손상각비	-	1

제주은행	이자수익	-	5
	수수료수익	14	33
	수수료비용	9	10
비엔피파리바카디프생명보험	수수료수익	42	48
	대손충당금환입	-	-
신한저축은행	수수료수익	12	21
	수수료비용	-	1
	기타영업수익	11	-
	대손상각비	-	2
신한아이타스	수수료수익	2	3
	기타영업수익	-	1
신한대체투자운용	수수료수익	5	10
	수수료비용	-	1
신한자산운용	기타영업수익	2	-
	수수료비용	2	1
	대손상각비	1	2
SHC매니지먼트	기타영업수익	55	55
비엔피파리바카디프손해보험	수수료수익	4	2
	대손충당금환입	6	-
신한리츠운용	수수료수익	16	15
아시아신탁	수수료비용	-	4
	대손상각비	1	-
신한에이아이	이자수익	2	4
	수수료수익	2	4
	수수료비용	180	-
	기타관리비	107	47
	대손상각비	1	1

(주1) 당기 및 전기 기타 특수관계자와 체결한 리스계약에 따라 인식한 사용권자산은 11,203백만원과 14,024백만원, 리스부채는 11,200백만원과 14,021백만원이며, 리스관련 이자비용은 299백만원과 51백만원입니다.

(주2) 당기 및 전기 기타 특수관계자로부터 취득한 무형자산은 8,600백만원과 1,085백만원입니다.

(3) 당기말과 전기말 현재 특수관계자에 대한 채권·채무내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
특수관계자명	계정과목	제 36(당) 기	제 35(전) 기
신한금융지주회사	신용카드채권	435	276
	금융리스채권	9	-
	연결납세미수금	93	-
신한은행(주)	현금및예치금	31,428	84,743
	신용카드채권	9,308	8,308
	금융리스채권	391	1,425
	대손충당금	(4)	(6)
	파생금융상품자산	23,090	-
	미수금	9,843	4,788
	미수수익	3	5
신한신용정보	보증금	9,284	9,727
	신용카드채권	112	112
신한라이프(주)	신용카드채권	2,303	1,987
	대손충당금	(1)	(1)
	미수금	1,574	12
	사외적립자산	32,555	28,360
신한디에스	신용카드채권	475	278
	금융리스채권	10	50
	대손충당금	(4)	(4)
신한금융투자(주)	현금및예치금	942	471
	신용카드채권	2,382	2,168
	미수금	1,449	-
	대손충당금	(2)	(2)
	보증금	300	300
제주은행	현금및예치금	214	71
	금융리스채권	8	-
비엔피파리바카디프생명보험	신용카드채권	87	81
신한저축은행	신용카드채권	96	79
	대손충당금	(1)	(1)
신한아이타스	신용카드채권	131	116
신한캐피탈	신용카드채권	377	254
신한대체투자운용	신용카드채권	89	45
신한자산운용	신용카드채권	179	104
	대손충당금	(2)	(1)
신한리츠운용	신용카드채권	67	36
신한에이아이	신용카드채권	34	-
	금융리스채권	4	38
	선급비용	27	-
	대손충당금	(2)	(1)
아시아신탁	신용카드채권	384	214

	대손충당금	(1)	-
비엔피파리바카디프손해보험	신용카드채권	24	21
	대손충당금	(2)	-
신한벤처투자	신용카드채권	40	-
채권 계		127,728	144,053

(주) 연결실체는 당기 중 지배기업인 신한금융지주회사에 그룹공동사업 관련하여 7,426백만 원을 지급하였습니다. 이 중 6,820백만원은 신한은행, 신한금융투자, 신한라이프에 보전받을 예정이며, 특수관계자에 대한 채권,채무내역 중 미수금에 포함되어 있습니다.

(단위: 백만원)			
특수관계자명	계정과목	제 36(당) 기	제 35(전) 기
신한금융지주회사	차입금	2,189,765	1,935,200
	당기법인세부채	181,290	30,378
	미지급비용	21,542	17,644
	미사용한도총당부채	-	1
신한은행	파생금융상품부채	2,493	28,847
	차입금	96,149	99,576
	복구총당부채	550	549
	미지급금	6,071	4,807
	미지급비용	1,390	913
	리스부채	11,200	12,565
	미사용한도총당부채	7	9
신한신용정보	미지급금	2,955	2,649
신한라이프	사채	30,000	30,000
	미지급금	57	71
	미지급비용	144	160
	미사용한도총당부채	1	1
신한금융투자	미사용한도총당부채	2	1
신한대체투자운용	미지급금	1	-
신한디에스	미지급비용	336	184
	미지급금	5	-
	미사용한도총당부채	2	4
신한에이아이	미지급비용	-	47
신한캐피탈	미사용한도총당부채	-	1
신한저축은행	미사용한도총당부채	1	1
비엔피파리바카디프손해보험	미사용한도총당부채	4	-
신한자산운용	미사용한도총당부채	1	1
채무 계		2,543,966	2,163,609

(4) 당기와 전기 중 특수관계자와의 자금거래 내역은 다음과 같습니다.

① 차입·상환

(단위: 백만원)					
특수관계 구분	특수관계자 명	제 36(당) 기		제 35(전) 기	
		차입	상환	차입	상환
지배기업	신한금융지주회사	513,684	(300,000)	500,000	-
기타특수관계자(주)	신한은행	107,462	(103,221)	103,568	(53,181)
기타특수관계자	신한라이프	-	-	-	(50,000)

(주) 당기 기타 특수관계자와 체결한 리스계약에 따른 리스부채의 차입금액은 14,597백만원, 상환금액은 1,796백만원입니다.

② 출자·회수

(단위: 백만원)					
특수관계 구분	특수관계자 명	제 36(당) 기		제 35(전) 기	
		출자	회수	출자	회수
기타특수관계자	원신한퓨처스 신기술투자조합 제1호	-	-	500	-
기타특수관계자	원신한퓨처스 신기술투자조합 제2호	390	-	600	-
기타특수관계자	부동산론일반사모부동산제2호	3,532	-	-	-
관계기업	웨이브테크놀로지(주)	500	-	-	-
관계기업	원신한커넥트신기술투자조합 제1호	72,000	-	-	-

(주) 당기 중 관계기업투자자산으로 편입됨에 따라 당기손익-공정가치금융자산에서 대체된 130백만원이 포함되어 있습니다.

③ 특수관계자 간 영업상의 이유로 발생하는 결제대금 및 예적금등의 거래는 제외하였습니다.

(5) 당기와 전기 중 주요 경영진에 대한 보상은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 36(당) 기	제 35(전) 기
급여	2,984	2,941
퇴직급여	50	45
주식기준보상	1,658	901
합계	4,692	3,887

(6) 당기말과 전기말 현재 특수관계자에게 제공받고 있는 주요 지급보증 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
제공자	제공받는자	보증금액		보증내역
		제 36(당) 기	제 35(전) 기	
신한은행	신한카드	500,000	500,000	일중당좌대출한도
		41,993	38,979	미사용대출한도
		16,716	13,600	금융보증(신용장방식)

(7) 당기말과 전기말 현재 특수관계자와의 주요 약정사항은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
특수관계자 명	약정 금액		약정내용
	제 36(당) 기	제 35(전) 기	
신한은행	1,301,098	1,413,720	파생상품 약정
신한금융지주	3,565	3,724	신용카드 미사용 한도 약정
신한은행	58,263	60,130	신용카드 미사용 한도 약정
신한라이프	5,198	8,513	신용카드 미사용 한도 약정
신한디에스	1,025	1,222	신용카드 미사용 한도 약정
신한금융투자	8,118	6,332	신용카드 미사용 한도 약정
비엔피파리바카디프생명보험	913	919	신용카드 미사용 한도 약정
신한저축은행	154	171	신용카드 미사용 한도 약정
신한아이타스	869	486	신용카드 미사용 한도 약정
신한캐피탈	2,213	2,336	신용카드 미사용 한도 약정
신한대체투자운용	-	255	신용카드 미사용 한도 약정
신한자산운용	301	376	신용카드 미사용 한도 약정
비엔피파리바카디프손해보험	226	229	신용카드 미사용 한도 약정
신한리츠운용	33	64	신용카드 미사용 한도 약정
아시아신탁	616	486	신용카드 미사용 한도 약정
신한신용정보	288	288	신용카드 미사용 한도 약정
신한에이아이	16	-	신용카드 미사용 한도 약정

(8) 당기 중 연결실체가 신한금융투자를 통해 채권을 매수한 금액은 991,563백만원이며, 매도한 금액은 984,166백만원입니다. 또한 당기 중 연결실체가 발행한 사채를 신한금융투자가 인수한 금액은 50,000백만원입니다.

44. 비연결구조화기업에 대한 지분

(1) 비연결구조화기업에 대한 지분의 성격과 범위

연결실체는 자산유동화증권, 투자펀드 등의 투자를 통해 구조화기업에 관여하고 있으며 동 구조화기업의 주요 특성은 다음과 같습니다.

구분	주요 특성
자산유동화회사	자산유동화회사는 자산 보유자로부터 자산을 매입하여 이를 토대로 자산유동화증권을 발행하는 당사자로서, 기업의 자금조달을 원활하게 하여 재무구조의 건전성을 높이기 위하여 설립된 유한회사입니다. 연결실체는 자산유동화증권의 자산관리자로서 유동화 자산의 관리, 운용 및 처분 등 제반업무를 수행함으로 직/간접적으로 자산유동화증권에 관여하고 있습니다.
투자펀드	투자펀드는 투자자에게 수익(출자)증권 등을 발행하여 자금을 조달하고 주식이나 채권 등에 투자하여 그 수익을 투자자에게 배분하는 투자신탁, 사모투자전문회사 및 조합 등입니다. 연결실체는 투자펀드에 대한 투자자로서, 해당 투자펀드의 가치 하락시 원금 손실에 노출될 수 있습니다.

① 당기말과 전기말 현재 비연결구조화기업의 규모는 다음과 같습니다.

<제 36(당) 기>

(단위: 백만원)			
구분	자산유동화회사	투자펀드	합계
총자산	227,072	22,164,647	22,391,719

<제 35(전) 기>

(단위: 백만원)			
구분	자산유동화회사	투자펀드	합계
총자산	217,334	36,667,675	36,885,009

② 당기와 전기 중 비연결구조화기업에서 발생한 손익은 다음과 같습니다.

<제 36(당) 기>

(단위: 백만원)			
구 분	자산유동화회사	투자펀드	합계
이익	이자수익	-	44
	기타수익	5,898	131
	합 계	5,898	175
손실	-	35	35

<제 35(전) 기>

(단위: 백만원)			
구 분	자산유동화회사	투자펀드	합계
이익	이자수익	-	28
	기타수익	6,353	15
	합 계	6,353	43
손실	-	34	34

③ 당기와 전기 중 비연결구조화기업으로 이전한 자산의 장부금액은 다음과 같습니다.

<제 36(당) 기>

(단위: 백만원)			
구 분	자산유동화회사	투자펀드	합계
현금및현금성자산	-	340,000	340,000

<제 35(전) 기>

(단위: 백만원)			
구 분	자산유동화회사	투자펀드	합계
현금및현금성자산	-	482,100	482,100

(2) 관련 위험의 성격

① 당기말과 전기말 현재 비연결구조화기업의 지분에 관하여 연결실체가 재무제표에 인식한 자산과 부채의 장부금액은 다음과 같습니다.

<제 36(당) 기>

(단위: 백만원)			
구 분	자산유동화회사	투자펀드	합계
재무상태표상 자산			
당기손익-공정가치측정금융자산	1,390	347,123	348,513

<제 35(전) 기>

(단위: 백만원)			
구 분	자산유동화회사	투자펀드	합계
재무상태표상 자산			
당기손익-공정가치측정금융자산	1,070	483,087	484,157

② 당기말과 전기말 현재 연결실체의 비연결구조화기업에 대한 최대위험노출은 다음과 같습니다.

<제 36(당) 기>

(단위: 백만원)			
구 분	자산유동화회사		
	자산유동화회사	투자펀드	합계
보유자산	1,390	347,123	348,513
자산매입약정	-	16,468	16,468

<제 35(전) 기>

(단위: 백만원)			
구 분	자산유동화회사		
	자산유동화회사	투자펀드	합계
보유자산	1,070	483,087	484,157
자산매입약정	-	99,400	99,400

45. 국내외 경제상황변화로 인한 불확실성

COVID-19의 급속한 확산은 세계 경제에 부정적인 영향을 미쳤으며, 이는 특정 포트폴리오의 기대신용손실 및 자산의 잠재적 손상을 증가시켜 연결실체의 수익창출 능력에 부정적인 영향을 줄 수 있습니다.

COVID-19 바이러스로 인한 영향도가 특히 높을 것으로 판단되는 포트폴리오의 위험노출액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
분류	구분		상각후원가측정 금융자산	총한도
소매	신용카드자산	신용판매	371,197	814,598
		단기카드대출	152,838	
		장기카드대출	387,318	
합 계			911,353	814,598

연결실체는 상기 상황을 종합적으로 고려하여, 당기 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'을 적용함에 있어, 기대신용손실을 추정하는 데 사용하는 미래전망정보를 재산출하였습니다.

연결실체는 기대신용손실 측정 시 사용되는 부도확률과 주요 경제요소의 상관관계를 가정하는 통계적인 모형에, 주요 경제요소의 예측치를 적용하여 예측 부도율을 재추정하였습니다.

COVID-19가 경제에 미치는 영향의 지속 기간과 정부의 정책 등을 고려하여 연결실체는 미래전망정보를 지속 모니터링할 것입니다.

4. 재무제표

재무상태표

제 36(당) 기 2021년 12월 31일 현재

제 35(전) 기 2020년 12월 31일 현재

제 34(전전) 기 2019년 12월 31일 현재

신한카드주식회사

(단위: 백만원)

과 목	제 36(당) 기	제 35(전) 기	제 34(전전) 기
자 산	38,036,960	34,533,800	32,536,424
1. 현금및예치금	300,616	358,569	528,677
2. 당기손익-공정가치측정금융자산	923,620	1,148,006	886,134
3. 파생금융상품자산	56,986	207	472
4. 상각후원가측정 신용카드채권 등	32,747,588	29,959,864	28,480,199
5. 리스자산	1,397,773	1,016,237	548,901
6. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산	197,019	32,143	35,938
7. 유형자산	629,594	613,766	628,456
8. 무형자산	79,915	51,501	50,998
9. 종속기업 등에 대한투자	273,547	212,824	215,447
10. 이연법인세자산	132,662	139,120	237,825
11. 투자부동산	47,201	52,477	-
12. 기타자산	1,250,439	949,086	923,377
부 채	31,340,914	28,120,011	26,375,684
1. 파생금융상품부채	11,056	63,464	36,530
2. 차입부채	9,371,167	6,861,412	6,372,977
3. 사채	17,771,399	17,218,991	15,225,750
4. 확정급여부채	35,341	40,082	32,998
5. 당기법인세부채	181,290	30,378	96,454
6. 총당부채	222,564	226,879	206,114
7. 기타부채	3,748,097	3,678,805	4,404,861
자 본	6,696,046	6,413,789	6,160,740
1. 자본금	626,847	626,847	626,847
2. 자본잉여금	860,592	860,592	860,592
3. 자본조정	1,871	2,219	263
4. 기타포괄손익누계액	(36,868)	(52,868)	(56,395)
5. 이익잉여금	5,243,604	4,976,999	4,729,433
부 채 와 자 본 총 계	38,036,960	34,533,800	32,536,424

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

포괄손익계산서

제 36(당) 기 2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지

제 35(전) 기 2020년 01월 01일부터 2020년 12월 31일까지

제 34(전전) 기 2019년 01월 01일부터 2019년 12월 31일까지

신한카드주식회사

(단위: 백만원)

과 목	제 36(당) 기	제 35(전) 기	제 34(전전) 기
I. 영업이익	893,709	792,555	657,882
1. 순이자수익	1,701,176	1,653,258	1,674,382
이자수익	2,187,419	2,139,283	2,147,870
이자비용	(486,243)	(486,025)	(473,488)
2. 순수수료손익	457,098	300,427	216,655
수수료수익	1,607,893	1,470,367	1,424,773
수수료비용	(1,150,795)	(1,169,940)	(1,208,118)
3. 배당수익	430	954	841
4. 당기손익-공정가치측정금융자산관련손익	18,073	29,147	20,327
5. 파생상품관련손익	85,323	(44,016)	790
파생상품관련이익	93,096	2,120	8,457
파생상품관련손실	(7,773)	(46,136)	(7,667)
6. 외환거래손익	(63,729)	61,157	34,358
외환거래이익	36,546	76,637	59,532
외환거래손실	(100,275)	(15,480)	(25,174)
7. 신용손실충당금전입	(384,452)	(459,169)	(549,082)
8. 일반관리비	(715,176)	(614,373)	(670,714)
종업원관련비용	(426,303)	(371,412)	(365,408)
감가상각비	(60,957)	(53,135)	(52,579)
기타관리비	(227,916)	(189,826)	(252,727)
9. 기타영업손익	(205,034)	(134,830)	(69,675)
기타영업수익	159,250	83,272	29,192
기타영업비용	(364,284)	(218,102)	(98,867)
II. 영업외손익	4,404	(3,145)	(7,925)
1. 영업외수익	15,659	6,762	1,806
2. 영업외비용	(11,255)	(9,907)	(9,731)
III. 종속기업투자주식손상차손	(11,777)	(2,622)	-
IV. 법인세비용차감전순이익	886,336	786,788	649,957
V. 법인세비용	(228,216)	(208,497)	(162,175)
VI. 당기순이익	658,120	578,291	487,782
VII. 기타포괄손익	18,771	3,527	(27,017)
1. 당기손익으로 재분류되지 않는 항목	5,882	(10,202)	(17,642)
확정급여제도의 재측정요소	409	(7,089)	(18,671)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	5,473	(3,113)	1,029
2. 당기손익으로 재분류되는 항목	12,889	13,729	(9,375)

기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	(862)	-	-
현금흐름위험회피파생상품평가손익	13,751	13,729	(9,375)
VIII. 총포괄손익	676,891	581,818	460,765
IX. 주당이익			
1. 기본주당이익(원)	5,249	4,613	3,891

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제 36(당) 기 2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지

제 35(전) 기 2020년 01월 01일부터 2020년 12월 31일까지

제 34(전전) 기 2019년 01월 01일부터 2019년 12월 31일까지

신한카드주식회사

(단위: 백만원)

과 목(주)	자 본 금	자 본 잉여금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
I. 2019. 01. 01 (제34기 기초)	626,847	860,592	1,234	(29,378)	4,579,396	6,038,691
자본에 직접 반영된 소유주와의 거래:						
1. 연차배당	-	-	-	-	(337,745)	(337,745)
2. 주식기준보상	-	-	(971)	-	-	(971)
총포괄이익:						
1. 당기순이익	-	-	-	-	487,782	487,782
2. 확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	(18,671)	-	(18,671)
3. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	-	-	-	1,029	-	1,029
4. 현금흐름위험회피파생상품평가손익	-	-	-	(9,375)	-	(9,375)
II. 2019. 12. 31 (제34기 기말)	626,847	860,592	263	(56,395)	4,729,433	6,160,740
III. 2020. 01. 01 (제35기 기초)	626,847	860,592	263	(56,395)	4,729,433	6,160,740
자본에 직접 반영된 소유주와의 거래:						
1. 연차배당	-	-	-	-	(330,725)	(330,725)
2. 주식기준보상	-	-	1,956	-	-	1,956
총포괄이익:						
1. 당기순이익	-	-	-	-	578,291	578,291
2. 확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	(7,089)	-	(7,089)
3. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	-	-	-	(3,113)	-	(3,113)
4. 현금흐름위험회피파생상품평가손익	-	-	-	13,729	-	13,729
IV. 2020. 12. 31 (제35기 기말)	626,847	860,592	2,219	(52,868)	4,976,999	6,413,789
III. 2021. 01. 01 (제36기 기초)	626,847	860,592	2,219	(52,868)	4,976,999	6,413,789
자본에 직접 반영된 소유주와의 거래:						
1. 연차배당	-	-	-	-	(394,286)	(394,286)
2. 주식기준보상	-	-	(348)	-	-	(348)
총포괄이익:						
1. 당기순이익	-	-	-	-	658,120	658,120
2. 확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	409	-	409
3. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	-	-	-	1,840	2,771	4,611
4. 현금흐름위험회피파생상품평가손익	-	-	-	13,751	-	13,751
IV. 2021. 12. 31 (제36기 기말)	626,847	860,592	1,871	(36,868)	5,243,604	6,696,046

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제 36(당) 기 2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지

제 35(전) 기 2020년 01월 01일부터 2020년 12월 31일까지

제 34(전전) 기 2019년 01월 01일부터 2019년 12월 31일까지

신한카드주식회사

(단위: 백만원)

과 목	제 36(당) 기	제 35(전) 기	제 34(전전) 기
1. 영업활동으로 인한 현금흐름	(2,367,946)	(1,786,597)	(1,763,255)
(1) 법인세비용차감전순이익	886,336	786,788	649,957
(2) 손익조정사항	(1,701,606)	(1,654,212)	(1,675,223)
1. 이자수익	(2,187,419)	(2,139,283)	(2,147,870)
2. 이자비용	486,243	486,025	473,488
3. 배당수익	(430)	(954)	(841)
(3) 현금유출입이 없는 손익항목	732,949	671,891	903,709
1. 수수료수익	18,862	-	187,558
2. 수수료비용	107	1,064	1,187
3. 당기손익-공정가치측정금융자산평가이익	(3,024)	(162)	(100)
4. 당기손익-공정가치측정금융자산처분이익	(1,017)	(5,286)	(3,636)
5. 당기손익-공정가치측정금융자산평가손실	35	200	351
6. 파생상품관련이익	(93,096)	(2,120)	(8,457)
7. 파생상품관련손실	7,773	46,136	7,667
8. 외환거래이익	(9,242)	(50,960)	(2,680)
9. 외환거래손실	95,811	5,751	5,470
10. 신용손실충당금전입	384,452	437,903	549,082
11. 종업원관련비용	26,012	22,752	21,591
12. 감가상각비	60,957	53,135	52,579
13. 복구충당부채전입(환입)	16	(530)	39
14. 기타관리비	-	-	2,066
15. 기타영업수익	(24,273)	-	(4,274)
16. 기타영업비용	256,773	161,892	95,448
17. 영업외수익	(514)	(725)	(276)
18. 영업외비용	1,540	219	94
19. 종속기업투자주식손상차손	11,777	2,622	-
(4) 자산·부채의증감	(3,778,921)	(2,927,915)	(3,020,516)
1. 당기손익-공정가치측정금융자산	230,160	(259,899)	70,153
2. 상각후원가측정신용카드채권등	(2,990,712)	(1,751,837)	(2,741,414)
3. 리스자산	(638,131)	(628,780)	(278,768)
4. 기타자산	(317,184)	36,143	94,506
5. 확정급여부채	(25,978)	(22,875)	(29,066)
6. 충당부채	(8,712)	(811)	(1,085)
7. 기타부채	(28,364)	(299,856)	(134,842)
(5) 법인세의납부	(77,874)	(169,363)	(163,405)
(6) 이자의수취	2,045,053	1,988,632	1,992,788
(7) 이자의지급	(474,313)	(483,372)	(451,406)

(8)배당금의수취	430	954	841
II.투자활동으로인한현금흐름	(330,933)	(61,725)	(219,520)
1.사용제한예치금의감소	-	-	45
2.당기손익-공정가치측정의금융자산처분	3,024	15,005	3,635
3.당기손익-공정가치측정의금융자산취득	(4,922)	(11,729)	(2,594)
4.기타포괄손익-공정가치측정금융자산의처분	4,368	-	-
5.기타포괄손익-공정가치측정금융자산의취득	(162,623)	(500)	-
6.종속기업투자주식 등의 취득	(72,370)	-	(170,194)
7.유형자산의처분	1,078	811	751
8.유형자산의취득	(48,265)	(56,119)	(33,090)
9.무형자산의처분	-	1,320	18
10.무형자산의취득	(46,423)	(17,516)	(20,008)
11.투자부동산의취득	-	(2,470)	-
12.보증금의감소	50,365	19,635	55,764
13.보증금의증가	(55,165)	(10,162)	(53,847)
III.재무활동으로인한현금흐름	2,640,925	1,678,214	2,170,280
1.차입금의차입	4,848,684	3,594,062	3,715,702
2.차입금의상환	(2,382,092)	(3,077,707)	(2,255,506)
3.사채의발행	4,092,948	5,354,936	4,415,557
4.사채의상환	(3,600,000)	(3,338,768)	(3,341,076)
5.위험회피활동현금유입	369,528	2,120	492,906
6.위험회피활동현금유출	(374,424)	-	(491,973)
7.리스부채의상환	(7,850)	(533,356)	(16,392)
8.배당금의지급	(394,287)	(330,725)	(337,745)
9.종속기업투자주식의취득	-	-	(11,193)
10.보증금의증가	91,577	7,652	-
11.선급금의 증가	(3,159)		
IV.현금및현금성자산의증가(I + II + III)	(57,954)	(170,108)	187,505
V.기초현금및현금성자산	358,534	528,642	341,137
VI.기말현금및현금성자산	300,580	358,534	528,642

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

5. 재무제표 주석

제 36(당기) : 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일 까지

제 35(전기) : 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일 까지

신한카드주식회사

1. 회사의 개요

신한카드주식회사(이하 "당사"라 함)는 1985년 12월 17일에 신용카드업 등을 목적으로 설립되었으며, 서울특별시 중구 을지로 100, 에이동(을지로2가, 파인에비뉴)에 본점을 두고 있습니다. 당사는 여신전문금융업법에 따라 신용카드 발행업, 팩토링, 할부금융, 리스 등의 영업과 기타 부대업무를 영위하고 있습니다.

당사는 당기말 현재 약 2,091만명의 개인카드회원(실질회원)과 192만개가맹점(가동가맹점) 및 29개의 지점(본점 포함)을 보유하고 있습니다. 한편, 당기말 현재 당사의 주식은 신한금융지주회사가 100% 소유하고 있습니다.

2. 재무제표 작성기준

당사는 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 제5조 제1항 제1호에서 규정하고 있는 국제회계기준위원회의 국제회계기준을 채택하여 정한 회계처리기준인 한국채택국제회계기준에 따라 재무제표를 작성하였습니다.

당사의 재무제표는 기업회계기준서 제1027호 '별도재무제표'에 따른 별도재무제표로서 지배기업, 관계기업 투자자 또는 공동지배기업의 참여자가 투자자산을 피투자자의 보고된 성과와 순자산에 근거하지 않고 직접적인 지분투자에 근거한 회계처리로 표시한 재무제표입니다

당사의 재무제표는 2022년 2월 8일자 이사회에서 승인되었으며, 2022년 3월 23일자주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

(1) 측정기준

재무제표는 아래에서 열거하고 있는 재무상태표의 주요 항목을 제외하고는 역사적원가를 기준으로 작성되었습니다.

- 공정가치로 측정되는 파생상품
- 당기손익-공정가치로 측정되는 금융상품
- 기타포괄손익-공정가치로 측정되는 금융상품
- 공정가치로 측정되는 현금결제형 주식기준보상을 위한 부채
- 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감한 확정급여부채

(2) 기능통화와 표시통화

당사의 재무제표는 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경의 통화("기능통화") 및 표시통화인 원화로 작성하여 보고하고 있습니다.

(3) 추정과 판단

한국채택국제회계기준에서는 재무제표를 작성함에 있어서 회계정책의 적용이나, 보고기간말 현재 자산, 부채 및 수익, 비용의 보고금액에 영향을 미치는 사항에 대하여 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정의 사용을 요구하고 있습니다. 보고기간말 현재 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정이 실제 환경과 다를 경우 이러한 추정치와 실제 결과는 다를 수 있습니다.

추정치와 추정에 대한 기본 가정은 지속적으로 검토되고 있으며, 회계추정의 변경은 추정이 변경된 기간과 미래 영향을 받을 기간 동안 인식되고 있습니다.

재무제표에 인식된 금액에 유의한 영향을 미치는 회계정책의 적용과 관련된 주요한 경영진의 판단 및 다음 회계기간 이내에 중요한 조정이 발생할 수 있는 유의한 위험이 있는 가정과 추정의 불확실성에 대한 정보는 주석 5에서 기술하고 있습니다.

COVID-19의 급속한 확산은 세계 경제에 부정적인 영향을 미치고 있습니다. 당사는 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'에 따라 기대신용손실을 추정하는 데에 미래전망정보를 사용하고 있으며, 당기중 COVID-19 바이러스의 확산에 의해 미래전망정보에 상당한 변화가 존재하였습니다. 이에 따라 경기상황이 기존 예측시보다 침체될 것으로 예상되어, 예측부도율 산출을 위한 주요변수인 경제성장률, 민간소비증감률 등에 대한 변경된 미래전망정보를 이용하여 당기말 예측 부도율을 재추정하였습니다. 당사는 COVID-19가 경제에 미치는 영향 등을 지속적으로 모니터링할 것입니다.

(4) 회계정책의 변경

당사는 다음에서 설명하고 있는 2021년 1월 1일로부터 최초로 적용되는 제·개정 기준서의 적용을 제외하고는, 2020년 12월 31일로 종료되는 회계연도의 연차재무제표와 동일한 회계정책과 추정의 근거를 적용하고 있습니다. 2021년 1월 1일 이후 적용되는 다른 기준들은 당사의 재무제표에 미치는 유의적인 영향이 없습니다.

① 당사가 채택한 제·개정 기준서 및 해석서

당사는 2021년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였습니다.

가. 기업회계기준서 제1116호 '리스' 개정 - COVID-19 관련 임차료 할인 등에 대한 실무적 간편법

실무적 간편법으로, 리스이용자는 COVID-19의 직접적인 결과로 발생한 임차료 할인 등이 리스변경에 해당하는지 평가하지 않을 수 있습니다. 이러한 선택을 한 리스이용자는 임차료 할인 등으로 인한 리스료 변동을 그러한 변동이 리스변경이 아닐 경우에 이 기준서가 규정하는 방식과 일관되게 회계처리하여야 합니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

나. 기업회계기준서 제1109호 '금융상품', 제1039호 '금융상품: 인식과 측정', 제1107호 '금융상품: 공시', 제1104호 '보험계약' 및 제1116호 '리스' 개정 - 이자율지표 개혁(2단계 개정)

이자율지표개혁과 관련하여 상각후원가로 측정되는 금융상품의 이자율지표대체 시 장부금액이 아닌 유효이자율을 조정하고, 위험회피관계에서 이자율지표대체가 발생한 경우에도 중단없이 위험회피회계를 계속할 수 있도록 하는 등의 예외규정을 포함하고 있습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

② 당사가 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서

제정 또는 공표되었으나 시행일이 도래하지 않아 적용하지 아니한 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다.

가. 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정 - 개념체계의 인용

인식할 자산과 부채의 정의를 개정된 재무보고를 위한 개념체계를 참조하도록 개정되었으나, 기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산' 및 해석서 제2121호 '부담금'의 적용범위에 포함되는 부채 및 우발부채에 대해서는 해당 기준서를 적용하도록 예외를 추가하고, 우발자산이 취득일에 인식되지 않는다는 점을 명확히 하였습니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 당사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

나. 기업회계기준서 제1016호 '유형자산' 개정 - 의도한 사용 전의 매각금액

기업이 자산을 의도한 방식으로 사용하기 전에 생산된 품목의 판매에서 발생하는 수익을 생산원가와 함께 당기손익으로 인식하도록 요구하며, 유형자산의 취득원가에서 차감하는 것을 금지하고 있습니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 당사는 동 개정으로 인한 재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다.

다. 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산' 개정 - 손실부담계약: 계약 이행원가

손실부담계약을 식별할 때 계약이행원가의 범위를 계약 이행을 위한 증분원가와 계약 이행에 직접 관련되는 다른 원가의 배분이라는 점을 명확히 하였습니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 당사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

라. 한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020

한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 당사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초 채택': 최초채택기업인 종속기업
- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품': 금융부채 제거 목적의 10% 테스트 관련 수수료

- 기업회계기준서 제1116호 '리스': 리스 인센티브
- 기업회계기준서 제1041호 '농림어업': 공정가치 측정

마. 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정 - 부채의 유동/비유동 분류

보고기간말 현재 존재하는 실질적인 권리에 따라 유동 또는 비유동으로 분류되며, 부채의 결제를 연기할 수 있는 권리의 행사가능성이나 경영진의 기대는 고려하지 않습니다. 또한, 부채의 결제에 자기지분상품의 이전도 포함되나, 복합금융상품에서 자기지분상품으로 결제하는 옵션이 지분상품의 정의를 충족하여 부채와 분리하여 인식된 경우는 제외됩니다. 동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다. 당사는 동 개정으로 인한 재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다.

바. 기업회계기준서 제 1116호 '리스' 개정 - 2021년 6월 30일 후에도 제공되는 COVID-19 관련 임차료 할인 등

COVID-19의 직접적인 결과로 발생한 임차료 할인 등(rent concession)이 리스변경에 해당 하는지 평가하지 않을 수 있도록 하는 실무적 간편법의 적용대상이 2022년 6월 30일 이전에 지급하여야 할 리스료에 영향을 미치는 리스료 감면으로 확대되었습니다. 리스이용자는 비슷한 상황에서 특성이 비슷한 계약에 실무적 간편법을 일관되게 적용해야 합니다. 동 개정사항은 2021년 4월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기도입이 가능합니다. 당사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

사. 기업회계기준서 제1117호 '보험계약' 제정

기업회계기준서 제1117호 '보험계약'은 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'을 대체합니다. 보험계약에 따른 모든 현금흐름을 추정하고 보고시점의 가정과 위험을 반영한 할인율을 사용하여 보험부채를 측정하고, 매 회계연도별로 계약자에게 제공한 서비스(보험보장)를 반영하여 수익을 발생주의로 인식하도록 합니다. 또한, 보험사건과 관계없이 보험계약자에게 지급하는 투자요소(해약/만기환급금)는 보험수익에서 제외하며, 보험손익과 투자손익을 구분 표시하여 정보이용자가 손익의 원천을 확인할 수 있도록 하였습니다. 동 기준서는 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용되며, 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'을 적용한 기업은 조기적용이 허용됩니다.

아. 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' - '회계정책'의 공시

중요한 회계정책을 정의하고 공시하도록 하며, 중요성 개념을 적용하는 방법에 대한 지침을 제공하기 위하여 국제회계기준 실무서 2 '회계정책 공시'를 개정하였습니다. 동 개정 사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용되며 조기적용이 허용됩니다. 당사는 동 개정으로 인한 재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다.

자. 기업회계기준서 제1008호 ‘회계정책, 회계추정의 변경 및 오류’ - ‘회계추정’의 정의

회계추정을 정의하고, 회계정책의 변경과 구별하는 방법을 명확히 하였습니다. 동 개정 사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용되며 조기적용이 허용됩니다. 당사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

차.기업회계기준서 제1012호 ‘법인세’ - 단일거래에서 생기는 자산과 부채에 대한 이연법인세

자산 또는 부채가 최초로 인식되는 거래의 최초 인식 예외 요건에 거래시점 동일한 가산할 일시적차이와 차감할 일시적차이를 발생시키지 않는 거래라는 요건을 추가하였습니다. 동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다. 당사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

3. 유의적인 회계정책

당사가 한국채택국제회계기준에 따른 재무제표 작성에 적용한 유의적인 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 주식 2.(4)에서 설명하고 있는 회계정책의 변경을 제외하고, 당기 및 비교표 시되는 전기의 재무제표는 동일한 회계정책을 적용하여 작성되었습니다.

(1) 종속기업 및 지분법피투자기업지분

당사의 재무제표는 기업회계기준서 제1027호에 따른 별도재무제표입니다. 당사는 종속기업 및 관계기업에 대한 투자자산에 대해서 기업회계기준서 제1027호에 따른 원가법 및 제 1109호에 따른 방법으로 회계처리하고 있습니다. 한편, 종속기업 및 관계기업으로부터 수취하는 배당금은 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(2) 현금및현금성자산

보유현금과 외국통화, 요구불예금 등 유동성이 매우 높은 단기 투자자산으로서 가치변동의 위험이 경미한 단기 투자자산을 현금및현금성자산으로 분류하고 있습니다.

(3) 비파생금융자산

① 인식 및 최초 측정

발행 채무증권은 발행되는 시점에 최초로 인식됩니다. 다른 금융상품과 금융부채는 당사가 금융상품의 계약당사자가 되는 때에만 인식됩니다.

최초 인식시점에 금융자산이나 금융부채를 공정가치로 측정하며, 당기손익-공정가치 측정 금융자산 또는 당기손익-공정가치 측정 금융부채가 아닌 경우에 해당 금융자산의 취득이나 해당 금융부채의 발행과 직접 관련되는 거래원가는 공정가치에 가감합니다.

② 분류 및 후속측정

금융자산

최초 인식시점에 금융자산은 상각후원가, 기타포괄손익-공정가치 채무상품, 기타포괄손익-공정가치 지분상품 또는 당기손익-공정가치로 측정되도록 분류합니다.

금융자산은 당사가 금융자산을 관리하는 사업모형을 변경하지 않는 한 최초 인식 후에 재분류되지 않으며, 이 경우 영향 받는 모든 금융자산은 사업모형의 변경 이후 첫 번째 보고기간의 첫 번째 날에 재분류됩니다.

금융자산이 다음 두가지 조건을 모두 만족하고, 당기손익-공정가치 측정항목으로 지정되지 않은 경우에 상각후원가로 측정합니다.

- 계약상 현금흐름을 수취하기 위해 보유하는 것이 목적인 사업모형 하에서 보유합니다.
- 금융자산의 계약 조건에 따라 특정일에 원금과 원금잔액에 대한 이자지급만으로 구성되어 있는 현금흐름이 발생합니다.

채무상품이 다음 두 가지 조건을 충족하고 당기손익-공정가치 측정항목으로 지정되지 않은 경우에 기타포괄손익-공정가치로 측정합니다.

- 계약상 현금흐름의 수취와 금융자산의 매도 둘 다를 통해 목적을 이루는 사업모형 하에서 금융자산을 보유합니다.
- 금융자산의 계약 조건에 따라 특정일에 원리금 지급만으로 구성되어 있는 현금흐름이 발생합니다.

단기매매를 위해 보유하는 것이 아닌 지분상품의 최초 인식 시에 당사는 투자자산의 공정가치의 후속적인 변동을 기타포괄손익으로 표시하도록 선택할 수 있습니다. 다만 한번 선택하면 이를 취소할 수 없습니다. 이러한 선택은 투자 자산별로 이루어집니다.

상기에서 설명된 상각후원가나 기타포괄손익-공정가치로 측정되지 않는 모든 금융자산은 당기손익-공정가치로 측정됩니다. 이러한 금융자산은 모든 파생금융자산을 포함합니다 (주석 7 참고). 최초 인식시점에 당사는 상각후원가나 기타포괄손익으로 측정되는 금융자산을 당기손익-공정가치 측정항목으로 지정한다면 회계불일치를 제거하거나 유의적으로 줄이는 경우에는 해당 금융자산을 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있습니다. 다만 한번 지정하면 이를 취소할 수 없습니다.

가. 금융자산: 사업모형

당사는 사업이 관리되는 방식과 경영진에게 정보가 제공되는 방식을 가장 잘 반영하기 때문에 금융자산의 포트폴리오 수준에서 보유되는 사업모형의 목적을 평가합니다. 그러한 정보는 다음을 고려합니다.

- 포트폴리오에 대해 명시된 회계정책과 목적 및 실제 이러한 정책의 운영
- 여기에는 계약상 이자수익의 획득, 특정 이자수익률 수준의 유지, 금융자산을 조달하는 부채의 듀레이션과 해당 금융자산의 듀레이션의 일치 및 자산의 매도를 통한 기대현금흐름의 유출 또는 실현하는 것에 중점을 둔 경영진의 전략을 포함함
- 사업모형에서 보유하는 금융자산의 성과를 평가하고, 그 평가내용을 주요 경영진에게 보고하는 방식
- 사업모형(그리고 사업모형에서 보유하는 금융자산)의 성과에 영향을 미치는 위험과 그 위험을 관리하는 방식
- 경영진에 대한 보상방식(예: 관리하는 자산의 공정가치에 기초하여 보상하는지 아니면 수취하는 계약상 현금흐름에 기초하여 보상하는지)
- 과거기간 금융자산의 매도의 빈도, 금액, 시기, 이유, 미래의 매도활동에 대한 예상

이러한 목적을 위해 제거요건을 충족하지 않는 거래에서 제3자에게 금융자산을 이전하는 거래는 매도로 간주되지 않습니다.

단기매매의 정의를 충족하거나 포트폴리오의 성과가 공정가치 기준으로 평가되는 금융자산 포트폴리오는 당기손익-공정가치로 측정됩니다.

나. 금융자산: 계약상 현금흐름이 원금과 이자로만 이루어져 있는지에 대한 평가
원금은 금융자산의 최초 인식시점의 공정가치로 정의됩니다. 이자는 화폐의 시간가치에 대한 대가, 특정기간에 원금 잔액과 관련된 신용위험에 대한 대가, 그밖에 기본적인 대역위험과 원가에 대한 대가(예: 유동성위험과 운영 원가)뿐만 아니라 이윤으로 구성됩니다.

계약상 현금흐름이 원금과 이자에 대한 지급만으로 이루어져 있는지를 평가할 때, 당사는 해당 상품의 계약조건을 고려합니다. 금융자산이 계약상 현금흐름의 시기나 금액을 변경시키는 계약조건을 포함하고 있다면, 그 계약조건 때문에 해당 금융상품의 존속기간에 걸쳐 생길 수 있는 계약상 현금흐름이 원리금 지급만으로 구성되는지를 판단해야 합니다.

이를 평가할 때 당사는 다음을 고려합니다.

- 현금흐름의 금액이나 시기를 변경시키는 조건부 상황
- 변동 이자율 특성을 포함하여 계약상 액면 이자율을 조정하는 조항
- 중도상환특성과 만기연장특성
- 특정 자산으로부터 발생하는 현금흐름에 대한 당사의 청구권을 제한하는 계약조건(예: 비소구특징)

중도상환금액이 실질적으로 미상환된 원금과 잔여원금에 대한 이자를 나타내고, 계약의 조기청산에 대한 합리적인 추가 보상을 포함하고 있다면, 조기상환특성은 특정일에 원금과 이자를 지급하는 조건과 일치합니다.

또한, 계약상 액면금액을 유의적으로 할인하거나 할증하여 취득한 금융자산에 대해서, 중도상환금액이 실질적으로 계약상 액면금액과 계약상 이자 발생액(그러나 미지급된)을 나타내며 (이 경우 계약의 조기 청산에 대한 합리적인 추가 보상이 포함될 수 있는), 중도상환특성이 금융자산의 최초 인식시점에 해당 특성의 공정가치가 경미한 경우에는 이러한 조건을 충족한다고 판단합니다.

다. 금융자산: 후속측정과 손익

1) 당기손익-공정가치로 측정하는 금융자산

이러한 자산은 후속적으로 공정가치로 평가합니다. 이자 혹은 배당금 수익을 포함한 순손익은 당기손익으로 인식합니다. 그러나 위험회피수단으로 지정된 파생상품에 대해서는 주식 3.(4)을 참고하시기 바랍니다.

2) 상각후원가로 측정하는 금융자산

이러한 자산은 후속적으로 유효이자율법을 사용하여 상각후원가로 측정합니다. 상각후원가는 손상차손에 의해 감소됩니다. 이자수익, 외화환산손익 및 손상차손은 당기손익으로 인식합니다. 제거에서 발생하는 손익은 당기손익으로 인식합니다.

3) 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품

이러한 자산은 후속적으로 공정가치로 측정합니다. 이자수익은 유효이자율법을 사용하여 계산되고, 외화환산손익과 손상차손은 당기손익으로 인식합니다. 기타 순손익은 기타포괄손익으로 인식합니다. 제거시의 손익은 기타포괄손익누계액에서 당기손익으로 재분류 합니다.

4) 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 지분상품

이러한 자산은 후속적으로 공정가치로 측정합니다. 배당금은 명확하게 투자원가의 회수를 나타내지 않는다면 당기손익으로 인식합니다. 다른 순손익은 기타포괄손익으로 인식하고 당기손익으로 절대 재분류하지 않습니다.

③ 제거

금융자산

당사는 금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸한 경우, 금융자산의 현금흐름을 수취할 계약상 권리를 양도하고 이전된 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 실질적으로 이전한 경우, 또는 당사가 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을보유 또는 이전하지 아니하고 금융자산을 통제하고 있지 않은 경우에 금융자산을 제거합니다.

당사가 재무상태표에 인식된 자산을 이전하는 거래를 하였지만, 이전되는 자산의 소유에 따른 대부분의 위험과 보상을 보유하고 있는 경우에는 이전된 자산을 제거하지 않습니다.

④ 상계

당사는 당사가 인식한 자산과 부채에 대해 법적으로 집행가능한 상계권리를 현재 갖고 있고, 차액으로 결제하거나, 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도가 있는 경우에만 금융자산과 금융부채를 상계하고 재무상태표에 순액으로 표시합니다.

(4) 파생상품

① 파생상품과 위험회피회계

당사는 외국환과 이자율 익스포저를 위험회피하기 위해 파생금융상품을 보유하고 있습니다.내재파생상품은 주계약이 금융자산이 아니고 특정 요건을 충족하는 경우에 별도로 회계처리하고 주계약으로부터 분리합니다.

파생상품은 최초 인식 시에 공정가치로 측정합니다. 최초 인식 이후에 공정가치로 측정하고 그 변동은 일반적으로 손익으로 인식합니다.

당사는 환율과 이자율의 변동으로부터 발생하는 발생가능성이 높은 미래 예상거래와관련된 현금흐름의 변동성을 위험회피하기 위해 특정 파생상품을, 해외사업 순투자에 대한 외환 위험 회피 목적으로서 특정 파생상품 및 비파생금융부채를 위험회피수단으로 지정합니다.

위험회피의 개시시점에, 당사는 위험회피를 수행하는 위험관리의 목적과 전략을 문서화 합니다. 당사는 위험회피대상항목과 위험회피수단의 현금흐름의 변동이 서로 상쇄되는 것이 기대되는지를 포함하여 위험회피대상항목과 위험회피수단 사이의 경제적 관계를 문서화 합니다.

② 현금흐름위험회피

파생상품이 현금흐름위험회피수단으로 지정되면, 파생상품의 공정가치 변동의 효과적인 부분은 기타포괄손익으로 인식하고 위험회피적립금으로 누적합니다. 기타포괄손익에 인식된 파생상품의 공정가치 변동의 효과적인 부분은 위험회피의 개시시점부터, 현재가치를 기초로 결정된 위험회피대상항목의 공정가치 누적변동액을 한도로 합니다. 파생상품의 공정가치 변동의 비효과적인 부분은 즉시 당기손익으로 인식합니다.

위험회피대상 예상거래가 후속적으로 비금융자산에 인식되는 경우 위험회피적립금 누계액과 위험회피의 원가는 비금융자산이 인식될 때 비금융자산의 최초 원가에 직접 포함합니다.

다른 위험회피대상 예상거래에 대해서는 위험회피적립금 누계액과 위험회피의 원가는 동일한 기간 또는 위험회피대상 예상 미래현금흐름이 당기손익에 영향을 주는 기간에 당기손익으로 재분류 합니다.

위험회피가 더 이상 위험회피회계의 요건을 충족하지 않거나, 위험회피수단이 매각, 소멸, 종료 또는 행사된 경우에는 위험회피회계를 전진적으로 중단합니다.

비금융항목이 인식되는 위험회피거래에 해당한다면, 현금흐름위험회피회계가 중단된 경우 위험회피적립금 누계액과 위험회피의 원가는 비금융항목이 최초 인식되서 해당 금액이 비금융항목의 원가에 포함될 때까지 자본항목에 남겨둡니다. 이러한 경우에 해당하지 않는 현금흐름위험회피의 경우에 해당 금액은 위험회피대상 미래예상현금흐름이 당기손익에 영향을 미치는 기간에 재분류조정으로 현금흐름위험회피적립금과 위험회피의 원가는 당기손익으로 재분류합니다.

위험회피대상 미래현금흐름이 더 이상 발생할 것으로 예상되지 않는 경우에 현금흐름위험회피적립금 누계액과 위험회피의 원가는 당기손익으로 즉시 재분류합니다.

③ 순투자 위험회피

파생상품이나 비파생금융부채가 해외사업장순투자의 위험회피수단으로 지정된 경우에, 파생상품인 경우에 위험회피수단의 공정가치 변동 중 효과적인 부분을, 비파생상품인 경우에 외화환산손익 중 효과적인 부분을 기타포괄손익으로 인식하고 자본에 거래적립금으로 표시합니다. 비효과적인 부분은 당기손익으로 즉시 인식합니다.

기타포괄손익에 인식된 금액은 해외사업장의 처분 시에 재분류조정으로 당기손익으로 재분류합니다.

(5) 금융상품의 공정가치

금융상품의 공정가치는 합리적인 판단력과 거래의사가 있는 독립된 당사자 사이의 거래에서 자산이 교환되거나 부채가 결제될 수 있는 금액을 의미합니다.

활성시장에서 공시되는 가격이 있는 경우에는 금융상품의 공정가치를 해당 공시가격으로 측정하고 있습니다. 금융상품의 공시가격이 용이하게 그리고 정기적으로 이용가능하고, 그러한 가격이 독립된 당사자 사이에서 정기적으로 발생한 실제 시장거래를 나타낸다면, 그 금융상품은 활성시장에서 가격이 공시되고 있는 것으로 판단하고 있습니다.

금융상품에 대한 활성시장이 없는 경우의 공정가치는 평가기법을 사용하여 결정하고 있습니다. 평가기법은 합리적인 판단력과 거래의사가 있는 독립된 당사자 사이의 최근 거래를 사용하는 방법, 실질적으로 동일한 다른 금융상품의 현행 공정가치를 이용할 수 있다면 이를 참조하는 방법과 현금흐름할인방법을 포함합니다. 당사는 시장정보를 최대한 사용하고, 당사의 특유정보를 최소한으로 사용하는 평가기법의 결과에 근거하여 공정가치를 추정하고 있습니다. 당사는 주기적으로 평가기법을 조정하며 동일한 금융상품의 관측가능한 현행 시장거래의 가격을 사용하거나 관측가능한 시장자료에 기초하여 그 타당성을 검토하고 있습니다.

최초인식시 금융상품의 공정가치는 일반적으로 거래가격, 즉, 제공하거나 수취한 대가의 공정가치로 측정하고 있습니다. 그러나 제공하거나 수취한 대가 중 일부가 금융상품이 아닌 다른 것에 대한 대가인 경우에는, 평가기법을 사용하여 금융상품의 공정가치를 추정하고 있습니다. 추가로 지급한 금액이 어떤 형태로든 자산의 인식기준을 충족하지 못하면, 당해 금액은 비용으로 인식하거나 수익에서 차감하고 있습니다.

당사가 신용판매결제 취급액 확대를 위하여 마케팅 목적으로 제공하는 무이자 할부상품은 상품에서 추구하는 수익률의 원천 및 상품을 이용하는 고객의 목적이 유이자 할부상품과 상이하므로 당사의 신용등급을 고려한 할인율에 차주의 신용위험을 가산하여 산출한 할인율을 적용하여 공정가치를 산출하고 있습니다.

(6) 금융자산의 손상

당사는 다음 자산의 기대신용손실에 대해 손실충당금을 인식합니다.

- 상각후원가로 측정하는 금융자산

당사는 12개월 기대신용손실로 측정되는 다음의 금융자산을 제외하고는 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정합니다.

- 보고기간말에 신용 위험이 낮다고 결정된 금융자산
- 최초 인식 이후 신용위험(즉, 금융자산의 기대존속기간동안에 걸쳐 발생할 채무불이행 위험)이 유의적으로 증가하지 않은 금융자산

금융자산의 신용위험이 최초 인식 이후 유의적으로 증가했는지를 판단할 때와 기대신용손실을 추정할 때, 당사는 과도한 원가나 노력 없이 이용할 수 있고 합리적이고 뒷받침될 수 있는 정보를 고려합니다. 여기에는 미래지향적인 정보를 포함하여 당사의 과거 경험, 신용평가, 미래전망정보에 근거한 양적, 질적인 정보 및 분석이 포함됩니다.

당사는 다음의 경우 금융자산의 신용위험이 유의적으로 증가한다고 가정합니다.

- 자산건전성 '요주의' 이하
- 신용등급의 유의적 변동
- 특정연체 Pool Segment (개인 카드자산 연체 7일 초과 등)

당사는 다음과 같은 경우 금융자산에 채무불이행이 발생했다고 고려합니다.

- 금융자산의 연체일수가 90일을 초과한 경우

기대신용손실을 측정할 때 고려하는 가장 긴 기간은 당사가 신용위험에 노출되는 최장 계약기간입니다.

① 기대신용손실의 측정

기대신용손실은 신용손실의 확률가중추정치입니다. 신용손실은 모든 현금부족액(즉, 계약에 따라 지급받기로 한 모든 계약상 현금흐름과 수취할 것으로 예상하는 모든 계약상 현금흐름의 차이)의 현재가치로 측정됩니다. 기대신용손실은 해당 금융자산의 유효이자율로 할인됩니다.

② 신용이 손상된 금융자산

매 보고기간말에, 당사는 상각후원가로 측정되는 금융자산의 신용이 손상되었는지 평가합니다. 금융자산의 추정미래현금흐름에 악영향을 미치는 하나 이상의 사건이 발생한 경우에 해

당 금융자산은 신용이 손상된 것입니다.

금융자산의 신용이 손상된 증거는 다음과 같은 관측 가능한 정보를 포함합니다.

- 금융자산의 발행자나 지급의무자의 유의적인 재무적 어려움
- 이차지급이나 원금상환의 불이행이나 지연과 같은 계약 위반
- 차입자의 재무적 어려움에 관련된 경제적 또는 법률적 이유로 인한 당초 차입조건 의 불
가피한 완화
- 차입자의 파산이나 기타 재무구조조정 가능성 높은 상태가 됨
- 재무적 어려움으로 당해 금융자산에 대한 활성시장의 소멸
- 금융자산의 집합에 포함된 개별 금융자산의 추정미래현금흐름의 감소를 식별할 수는 없
지만, 최초인식 후 당해 금융자산 집합의 추정미래현금흐름에 측정가능한 감소가 있다는 것
을 시사하는 관측가능한 자료가 있는 경우

③ 재무상태표 상 신용손실충당금의 표시

상각후원가로 측정하는 금융자산에 대한 손실충당금은 해당 자산의 장부금액에서 차감합니
다.

④ 제각

금융자산의 계약상 현금흐름 전체 또는 일부의 회수에 대한 합리적인 기대가 없는 경우 해당
자산을 제거합니다. 당사는 유사자산의 회수에 대한 과거 경험에 근거하여, 회수에 대한 합리
적인 기대가 있는지를 평가하여 제각의 시기와 금액을 개별적으로 평가합니다. 당사는 제각
한 금액이 유의적으로 회수할 것이라는 기대를 갖고 있지 않습니다. 그러나 제각된 금융자산
은 당사의 만기가 된 금액의 회수 절차에 따라 회수활동의 대상이 될 수 있습니다.

(7) 유형자산

유형자산은 최초에 원가로 측정하여 인식하고 있습니다. 유형자산의 원가에는 경영진이 의
도하는 방식으로 자산을 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는데 직접 관련되는 원
가 및 자산을 해체, 제거하거나 부지를 복구하는데 소요될 것으로 추정되는 원가가 포함됩니
다. 유형자산은 최초 인식후에는 취득원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한
금액을 장부금액으로 하고 있습니다.

유형자산의 일부를 대체할 때 발생하는 원가는 해당 자산으로부터 발생하는 미래 경제적 효
익이 당사에 유입될 가능성이 높으며 그 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 자산의
장부금액에 포함하거나 적절한 경우 별도의 자산으로 인식하고 있습니다. 이 때 대체된 부분
의 장부금액은 제거하고 있습니다. 그 외의 일상적인 수선·유지와 관련하여 발생하는 원가
는 발생시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

유형자산 중 토지는 감가상각을 하지 않으며, 그 외 유형자산은 자산의 취득원가에서잔존가
치를 차감한 금액에 대하여 아래에 제시된 내용연수에 걸쳐 해당 자산에 내재되어 있는 미래
경제적 효익의 예상 소비 형태를 가장 잘 반영한 정액법으로 상각하고 있습니다. 유형자산을
구성하는 일부의 원가가 당해 유형자산의 전체 원가와 비교하여 유의적이라면, 해당 유형자
산을 감가상각할 때 그 부분은 별도로 구분하여 감가상각하고 있습니다.

유형자산의 제거로 인하여 발생하는 손익은 순매각금액과 장부금액의 차이로 결정되
고 영업외손익으로 인식합니다.

유형자산의 추정 내용연수 및 감가상각방법은 다음과 같습니다.

구분	추정내용연수	감가상각방법
건물	40년	정액법
차량운반구	5년	정액법
기타의 유형자산	4년	정액법

당사는 매 보고기간 말에 자산의 잔존가치와 내용연수 및 감가상각방법을 재검토하고 재검토 결과 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

(8) 무형자산

무형자산은 최초 인식할 때 원가로 측정하며, 최초 인식 후에 원가에서 상각누계액과손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 인식하고 있습니다.

무형자산은 사용가능한 시점부터 잔존가치를 영("0")으로 하여 아래의 내용연수 동안정액법으로 상각하고 있습니다. 다만, 일부 무형자산에 대해서는 이를 이용할 수 있을 것으로 기대되는 기간이 예측가능하지 않아 당해 무형자산의 내용연수가 비한정인 것으로 평가하고 상각하지 아니하고 있습니다.

구분	추정내용연수
회원권	비한정 내용연수
개발비	4년
소프트웨어	4년
기타의 무형자산	5년 이내

내용연수가 유한한 무형자산의 상각기간과 상각방법은 매 보고기간 말에 재검토하고, 내용연수가 비한정인 무형자산에 대해서는 그 자산의 내용연수가 비한정이라는 평가가 계속하여 정당한지를 매 보고기간 말에 재검토하며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

연구 또는 내부프로젝트의 연구단계에 대한 지출은 발생시점에 비용으로 인식하고 있습니다. 개발단계의 지출은 자산을 완성할 수 있는 기술적 실현가능성, 자산을 완성하여 사용하거나 판매하려는 기업의 의도와 능력 및 필요한 자원의 입수가능성, 무형자산의 미래 경제적 효익을 모두 제시할 수 있고, 관련 지출을 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 무형자산으로 인식하고 있으며, 기타 개발관련 지출은 발생시점에 비용으로 인식하고 있습니다.

(9) 리스

① 리스제공자

당사가 리스제공자인 경우 각 리스를 운용리스 및 금융리스로 분류합니다. 운용리스의 경우 리스수익은 리스기간에 걸쳐 정액기준으로 인식합니다. 운용리스 체결 과정에서 부담하는 리스개설직접원가를 기초자산의 장부금액에 더하고 리스료 수익과 같은 기준으로 리스기간에 걸쳐 비용으로 인식합니다. 각 리스된 자산은 재무상태표에서 그 특성에 기초하여 표시하였습니다. 금융리스의 경우 리스개시일에 금융리스에 따라 보유하는 자산을 재무상태표에 인식하고 그 자산을 리스순투자와 동일한 금액의 수취채권으로 표시하며 후속적으로 리스순투자 금액에 일정한 기간수익률을 반영하는 방식으로 리스기간에 걸쳐 금융수익을 인식합니다.

② 리스이용자

계약에는 리스요소와 비리스요소가 모두 포함될 수 있습니다. 당사는 상대적 개별 가격에 기초하여 계약 대가를 리스요소와 비리스요소에 배분하였습니다. 그러나 당사가 리스이용자인 부동산 리스의 경우 리스요소와 비리스요소를 분리하지 않고 하나의 리스요소로 회계처리하는 실무적 간편법을 적용하였습니다.

리스조건은 개별적으로 협상되며 다양한 계약조건을 포함합니다. 리스계약에 따라 부과되는 다른 제약은 없지만 리스자산을 차입금의 담보로 제공할 수는 없습니다.

당사는 계약이 집행가능한 기간 내에서 해지불능기간에 리스이용자가 연장선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우의 그 대상기간과 종료선택권을 행사하지 않을 것이 상당히 확실한 경우의 그 대상기간을 포함하여 리스기간을 산정합니다. 당사는 리스이용자와 리스제공자가 각각 다른 당사자의 동의 없이 종료할 수 있는 권리가 있는 경우 계약을 종료할 때 부담할 경제적 불이익을 고려하여 집행가능한 기간을 산정합니다.

리스에서 생기는 자산과 부채는 최초에 현재가치기준으로 측정합니다. 리스부채는 다음 리스료의 순현재가치를 포함합니다.

- 받을 리스 인센티브를 차감한 고정리스료(실질적인 고정리스료 포함)
- 개시일 현재 지수나 요율을 사용하여 최초 측정한, 지수나 요율(이율)에 따라 달라지는 변동리스료
- 잔존가치보증에 따라 회사(리스이용자)가 지급할 것으로 예상되는 금액
- 회사(리스이용자)가 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우에 그 매수선택권의 행사가격
- 리스기간이 회사(리스이용자)의 종료선택권 행사를 반영하는 경우에 그 리스를 종료하기 위하여 부담하는 금액

리스의 내재이자율을 쉽게 산정할 수 있는 경우 그 이자율로 리스료를 할인합니다. 내재이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 리스이용자가 비슷한 경제적 환경에서 비슷한 기간에 걸쳐 비슷한 담보로 사용권자산과 가치가 비슷한 자산을 획득하는 데 필요한 자금을 차입한다면 지급해야 할 이자율인 리스이용자의 증분차입이자율을 사용합니다.

회사는 증분차입이자율을 다음과 같이 산정합니다.

- 가능하다면 개별 리스이용자가 받은 최근 제3자 금융 이자율에 제3자 금융을 받은 이후 재무상태의 변경을 반영
- 제3자 금융을 받지 않은 기업이 보유한 리스의 경우 무위험이자율에 신용위험을 조정하는 상향 접근법을 사용
- 국가, 통화, 담보, 보증과 같은 리스에 특정한 조정을 반영

개별 리스이용자가 리스와 비슷한 지급일정을 가진 분할상환 차입금 이자율을 쉽게 관측(최근의 금융 또는 시장 자료를 통해)할 수 있는 경우, 회사는 증분차입이자율을 산정할 때 그 이자율을 시작점으로 사용합니다.

회사는 지수나 요율에 따라 달라지는 변동리스료의 경우 지수나 요율이 유효할 때까지 리스 부채에 포함하지 않는 변동리스료의 잠재적 미래 증가 위험에 노출되어 있습니다. 지수나 요율에 따라 달라지는 리스료의 조정액이 유효한 시점에서 리스부채를 재평가하고 사용권자산을 조정합니다.

각 리스료는 리스부채의 상황과 금융원가로 배분합니다. 금융원가는 각 기간의 리스부채 잔액에 대하여 일정한 기간 이자율이 산출되도록 계산된 금액을 리스기간에 걸쳐 당기손익으로 인식합니다.

사용권자산은 다음 항목들로 구성된 원가로 측정합니다.

- 리스부채의 최초 측정금액
- 받은 리스 인센티브를 차감한 리스개시일이나 그 전에 지급한 리스료
- 리스이용자가 부담하는 리스개설직접원가
- 복구원가의 추정치

사용권자산은 리스개시일부터 사용권자산의 내용연수 종료일과 리스기간 종료일 중 이른 날까지의 기간동안 감가상각합니다. 회사가 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 (reasonably certain) 경우 사용권자산은 기초자산의 내용연수에 걸쳐 감가상각합니다. 회사가 보유하고 있는 사용권자산인 건물에 대해서는 재평가모형을 선택하지 않았습니다.

장비 및 차량운반구의 소액자산 리스와 관련된 리스료는 정액 기준에 따라 당기손익으로 인식합니다. 소액리스자산은 IT기기와 소액의 사무실 가구로 구성되어 있습니다.

(10) 투자부동산

임대수익이나 투자차익을 목적으로 보유하고 있는 부동산은 투자부동산으로 분류됩니다. 투자부동산은 최초 인식시점에 원가로 측정되며, 최초 인식 후에는 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시됩니다. 투자부동산 중 토지를 제외한 투자부동산은 추정 내용연수 40년동안 정액법으로 상각됩니다.

(11) 비금융자산의 손상

종업원급여에서 발생한 자산 및 이연법인세자산을 제외한 모든 비금융자산에 대해서는 매 보고기간말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지 검토하며, 만약 그러한 징후가 있다면 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 단, 사업결합으로 취득한영업권 및 내용연수가 비한정인 무형자산, 아직 사용할 수 없는 무형자산에 대해서는 자산손상을 시사하는 징후와 관계없이 매년 회수가능액과 장부금액을 비교하여 손상검사를 하고 있습니다.

회수가능액은 개별자산별로, 또는 개별자산의 회수가능액을 추정할 수 없다면 그 자산이 속하는 현금창출단위로 회수가능액을 추정하고 있습니다. 회수가능액은 사용가치와 순공정가치 중 큰 금액으로 결정하고 있습니다. 사용가치는 자산이나 현금창출단위에서 창출될 것으로 기대되는 미래현금흐름을 화폐의 시간가치 및 미래현금흐름을 추정할 때 조정되지 아니한 자산의 특유위험에 대한 현행 시장의 평가를 반영한 적절한 할인율로 할인하여 추정합니다.

자산이나 현금창출단위의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우 자산의 장부금액을 감소시키며 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(12) 비과생금융부채

당사는 계약상 내용의 실질과 금융부채의 정의에 따라 금융부채를 당기손익인식금융부채와 기타금융부채로 분류하고 계약의 당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고있습니다.

① 당기손익인식금융부채

당기손익인식금융부채는 단기매매금융부채나 최초 인식시점에 당기손익인식금융부채로 지정한 금융부채를 포함하고 있습니다. 당기손익인식금융부채는 최초인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 최초 인식시점에 발행과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기 손익으로 인식하고 있습니다.

② 기타금융부채

당기손익인식금융부채로 분류되지 않은 비파생금융부채는 기타금융부채로 분류하고 있습니다. 기타금융부채는 최초 인식시 발행과 직접 관련되는 거래원가를 차감한 공정가치로 측정하고 있습니다. 후속적으로 기타금융부채는 유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정되며, 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 인식합니다.

③ 금융부채의 제거

금융부채는 소멸한 경우 즉, 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료된 경우에만 재무상태표에서 제거하고 있습니다. 당사는 금융부채의 계약조건이 변경되어 현금흐름이 실질적으로 달라진 경우 기존 부채를 제거하고 새로운 계약에 근거하여 새로운 금융부채를 공정가치로 인식합니다. 금융부채의 제거 시에, 장부금액과 지급한 대가(양도한 비현금자산이나 부담한 부채를 포함)의 차액은 당기손익으로 인식합니다.

(13) 종업원급여

① 단기종업원급여

종업원이 관련 근무용역을 제공한 보고기간말부터 12개월 이내에 결제될 단기종업원급여는 근무용역과 교환하여 지급이 예상되는 금액을 근무용역이 제공된 때에 당기손익으로 인식하고 있습니다. 단기종업원급여는 할인하지 않은 금액으로 측정하고 있습니다.

② 퇴직급여

당사는 확정기여형 및 확정급여형 퇴직연금제도를 모두 도입하여 운영 중이며, 임직원이 퇴직연금제도를 선택할 수 있습니다.

확정기여제도

확정기여제도와 관련하여 일정기간 종업원이 근무용역을 제공하였을 때에는 그 근무용역과 교환하여 확정기여제도에 납부해야 할 기여금에 대하여 자산의 원가에 포함하는 경우를 제외하고는 당기손익으로 인식하고 있습니다. 납부해야 할 기여금은 이미 납부한 기여금을 차감한 후 부채(미지급비용)로 인식하고 있습니다. 또한, 이미 납부한 기여금이 보고기간말 이전에 제공된 근무용역에 대해 납부하여야 하는 기여금을 초과하는 경우에는 초과 기여금 때문에 미래 지급액이 감소하거나 현금이 환급되는 만큼을 자산(선급비용)으로 인식하고 있습니다.

확정급여제도

보고기간 말 현재 확정급여제도와 관련된 확정급여부채는 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 인식하고 있습니다.

확정급여부채는 매년 독립적인 계리사에 의해 예측단위적립방식으로 계산되고 있습니다. 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 산출된 순액이 자산일 경우, 제도로부터 환급받거나 제도에 대한 미래기여금이 절감되는 방식으로 이용가능한 경제적 효익의 현재가치를 한도로 자산을 인식하고 있습니다.

순확정급여부채의 재측정요소는 보험수리적손익, 순확정급여부채의 순이자에 포함된 금액을 제외한 사외적립자산의 수익 및 순확정급여부채의 순이자에 포함된 금액을 제외한 자산 인식 상한효과의 변동으로 구성되어 있으며, 즉시 기타포괄손익으로 인식됩니다. 당사는 순확정급여부채(자산)의 순이자를 순확정급여부채(자산)에 연차보고기간 초에 결정된 할인율을 곱하여 결정되며 보고기간 동안 기여금 납부와 급여지급으로 인한 순확정급여부채(자산)의 변동을 고려하여 결정하고 있습니다. 확정급여제도와 관련된 순이자비용과 기타비용은 당기손익으로 인식됩니다.

제도의 개정이나 축소가 발생하는 경우, 과거근무에 대한 효익의 변동이나 축소에 따른 손익은 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다. 당사는 확정급여제도의 정산이 일어나는 때에 정산으로 인한 손익을 인식하고 있습니다.

③ 해고급여

당사가 통상적인 퇴직시점 이전에 종업원을 해고할 것을 현실적인 철회가능성이 없이 명시적으로 확약하거나, 당사가 종업원에게 명예퇴직에 대한 해고급여를 제안하고 종업원이 자발적으로 제안을 수락하는 경우 해고급여를 당기손익으로 인식하고 있습니다. 종업원에게 자발적 명예퇴직을 제안하는 경우에는 제안을 수락할 것으로 기대되는 종업원의 수에 기초하여 해고급여를 측정하여 당기손익으로 인식하고 있습니다. 해고급여의 지급기일이 보고기간 후 12개월이 지난 후에 도래하는 경우에는 현재가치로 할인하고 있습니다.

(14) 충당부채

충당부채는 과거사건의 결과로 존재하는 현재의무(법적의무 또는 의제의무)로서, 당해 의무를 이행하기 위하여 경제적효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 높으며 그 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에 인식하고 있습니다.

충당부채로 인식하는 금액은 관련된 사건과 상황에 대한 불가피한 위험과 불확실성을 고려하여 현재의무를 보고기간말에 이행하기 위하여 소요되는 지출에 대한 최선의 추정치입니다. 화폐의 시간가치 효과가 중요한 경우 충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

충당부채를 결제하기 위해 필요한 지출액의 일부 또는 전부를 제3자가 변제할 것이 예상되는 경우 이행한다면 변제를 받을 것이 거의 확실하게 되는 때에 한하여 변제금액을 인식하고 별도의 자산으로 회계처리하고 있습니다.

매 보고기간 말마다 충당부채의 잔액을 검토하고, 보고기간 말 현재 최선의 추정치를 반영하여 조정하고 있습니다. 의무이행을 위하여 경제적 효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 더 이상 높지 않은 경우에는 관련 충당부채를 환입하고 있습니다.

당사는 소송, 신용카드판매 및 현금서비스 미사용한도와 관련한 충당부채 등을 인식하고 있습니다. 신용카드판매 및 현금서비스 미사용한도에 대한 충당부채는 신용환산율, 부도율 및 부도시손실률 등을 적용한 평가모형을 이용하여 추정하고 있습니다. 또한, 임차계약에서 계약기간 만료 후 원상회복 의무를 부담하는 경우 이러한 원상회복을 위해 소요될 것으로 추정되는 비용의 현재가치를 복구충당부채로 계상하고 있습니다.

(15) 외화거래

당사의 재무제표 작성에 있어서 기능통화 외의 통화(외화)로 이루어진 거래는 거래일의 환율을 적용하여 기록하고 있습니다. 매 보고기간 말에 화폐성 외화항목은 보고기간 말의 마감환율로 환산하고 있습니다. 공정가치로 측정하는 비화폐성 외화항목은 공정가치가 결정된 날의 환율로 환산하고, 역사적원가로 측정하는 비화폐성항목은 거래일의 환율로 환산하고 있습니다.

화폐성항목의 결제시점에 생기는 외환차이 또는 현금흐름위험회피로 지정된 금융부채에서 발생한 환산차이를 제외한 화폐성항목의 환산으로 인해 발생한 외환차이는 모두 당기손익으로 인식하고 있습니다. 비화폐성항목에서 발생한 손익을 기타포괄손익으로 인식하는 경우에는 그 손익에 포함된 환율변동효과도 기타포괄손익으로 인식하고, 당기손익으로 인식하는 경우에는 환율변동효과도 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(16) 납입자본

보통주는 자본으로 분류하며 자본거래에 직접 관련되어 발생하는 증분원가는 세금효과를 반영한 순액으로 자본에서 차감하고 있습니다.

(17) 주식기준보상

당사는 제공받는 재화나 용역의 대가로 종업원에게 주식이나 주식선택권을 부여하는주식결제형 주식보상거래에 대하여 제공받는 재화나 용역의 공정가치 또는 제공받는재화나 용역의 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없다면 부여한 지분상품의 공정가치에 기초하여 재화나 용역의 공정가치를 간접측정하고 그 금액을 가득기간 동안에 종업원급여(당기비용)과 자본으로 인식하고 있습니다. 주식선택권의 가득조건이 용역제공조건 또는 시장조건이 아닌 가득조건인 경우에는 궁극적으로 가득되는 주식선택권의 실제수량에 기초하여 결정되도록 인식된 종업원급여를 조정하고 있습니다.

제공받는 재화나 용역의 대가로 현금을 지급하는 현금결제형 주식기준보상거래의 경우에는 제공받는 재화나 용역과 그 대가로 부담하는 부채를 공정가치로 측정하고 가득기간 동안 종업원급여비용과 부채로 인식하고 있습니다. 또한 부채가 결제될 때까지 매 보고기간 말과 최종결제일에 부채의 공정가치를 재측정하고, 공정가치의 변동액은 급여로 인식하고 있습니다.

당사의 임직원에게는 완전 모회사인 신한금융지주회사의 주식에 근거한 주식기준보상이 부여되어 있으며, 당사는 신한금융지주회사와의 상환지급약정에 따라 주식기준보상거래의 보상원가를 현금으로 부담하게 되어 있습니다. 당사는 해당 주식기준보상비용을 약정용역제공기간에 안분하여 기간비용 및 미지급비용으로 각각 계상하고 있습니다. 약정용역제공기간 동안 임직원 등의 사망, 퇴직 또는 해고 등으로 계약의무를 이행하지 못하여 부여된 권리가 행사되지 않고 소멸하는 경우에는 기인식한 미지급비용을 보상비용에서 차감합니다. 한편, 신한금융지주회사와의 상환지급약정에 관계없이 당사 내 기업간의 주식기준보상거래로서 지배기업인 신한금융지주회사가 임직원에게 부여한 주식기준보상약정은 주식결제형으로 측정하며, 당사가 임직원에게 부여한 주식기준보상약정은 현금결제형으로 측정하고 있습니다.

(18) 고객과의 계약에서 생기는 수익

당사는 카드대금 등에 대한 수수료수익을 5단계 수익인식모형(1) 계약의 식별 -> 2) 수행의무 식별 -> 3) 거래가격 산정 -> 4) 거래가격을 수행의무에 배분 -> 5) 수행의무 이행 시 수익 인식)을 적용하여 발생주의에 따라 인식하고 있습니다. 다만, 경제적효익의 유입 가능성이 높지 않은 연체채권 등에 대한 수수료수익 등은 현금으로 수취한 시점에 따라 관련수익을 인식하고 있습니다.

최초의 거래대가로 수취가능하거나 수취한 대가의 공정가치는 보상점수(이하 "포인트")와 수수료 수익의 나머지 부분으로 배분하고 있습니다. 당사는 보상을 결제 대금 할인 및 사은품 등의 다양한 형태로 제공하고 있습니다. 포인트에 배분할 대가는 당사가 카드회원에게 부여한 포인트로 인하여 지급할 것으로 기대되는 금액을 기대회수율을 고려하여 측정하고, 수수료 수익에서 차감하여 인식하고 있습니다.

(19) 금융수익과 비용

당사의 금융수익과 금융비용은 다음으로 구성되어 있습니다.

- 이자수익
- 이자비용
- 배당수익
- 당기손익-공정가치로 측정하는 금융자산에 대한 순손익
- 금융자산과 금융부채에 대한 외환손익
- 상각후원가에 대한 투자자산에서 발생하는 손상차손(혹은 손상차손환입)
- 사업결합에서 피취득자에 대한 기존 지분의 공정가치에 대한 재측정이익
- 금융부채로 분류된 조건부대가에 대한 공정가치손실
- 당기손익으로 인식된 위험회피의 비효과적인 부분
- 차입부채에 대한 이자율위험과 환위험의 현금흐름 위험회피회계에서 이전에 기타포괄손익으로 인식한 재분류된 순손익

이자수익 혹은 이자비용은 유효이자율법을 사용하여 인식하였습니다. 배당수익은 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 인식합니다. 또한, 대출상품에서 발생하는 취급수수료수익 및 대출부대비용을 이연하여 대출채권에서 차감하는 형식으로 표시하고, 대출기간동안 유효이자율법에 따라 상각하여 수익 및 비용으로 인식하고 있습니다.

유효이자율은 금융상품의 기대존속기간에 추정되는 미래현금지급액이나 수취액의 현재가치를 금융자산의 총 장부금액이나 금융부채의 상각후원가와 정확하게 일치시키는 이자율입니다.

이자수익이나 이자비용을 계산할 때, 유효이자율은 자산의 총장부금액(해당 자산의 신용이 손상되지 않은 경우)이나 부채의 상각후원가에 적용합니다. 그러나, 최초 인식 이후에 후속적으로 신용이 손상된 금융자산에 대해서는 이자수익은 해당 금융자산의 상각후원가에 유효이자율을 적용하여 계산합니다. 만일 해당 자산이 더는 신용이 손상된 것으로 볼 수 없다면 총 장부금액에 유효이자율을 적용하여 이자수익을 계산합니다.

(20) 법인세

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성되어 있으며, 기타포괄손익이나 자본에 직접 인식되는 거래나 사건 또는 사업결합에서 발생하는 세액을 제외하고는 당기손익으로 인식하고 있습니다.

당사의 모회사인 신한금융지주회사는 당사를 포함한 9개 국내완전자회사를 하나의 납세단위로 보아 소득금액을 통산하여 법인세를 신고·납부하고, 당사는 신한금융지주회사에 연결법인세 부담세액 개별귀속액을 지급할 의무만 존재하므로, 해당 금액을 부채로 계상하였습니다. 자산·부채의 장부금액과 세무가액의 차이인 일시적차이와 이월공제가 가능한 세무상결손금과 세액공제 등에 대하여 미래에 부담하게 될 법인세부담액과 미래에 경감될 법인세부담액 중 당사에 직접 귀속되는 항목에 대하여 각각 이연법인세부채 및 자산으로 인식하고 있습니다.

종속기업, 관계기업 및 조인트벤처 투자지분에 관한 가산할 일시적차이에 대해서는 당사가 일시적차이의 소멸시점을 통제할 수 있으며, 예측가능한 미래에 일시적차이가 소멸하지 않을 가능성이 높은 경우를 제외하고는 모두 이연법인세부채를 인식하고 있습니다. 또한, 차감할 일시적차이로 인하여 발생하는 이연법인세자산은 일시적차이가 예측가능한 미래에 소멸할 가능성이 높고, 일시적차이가 사용될 수 있는 과세소득이 발생할 가능성이 높은 경우에 인식하고 있습니다.

이연법인세자산의 장부금액은 매 보고기간 말에 검토하고, 이연법인세자산으로 인한혜택이 사용되기에 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 더 이상 높지 않은 경우 이연법인세자산의 장부금액을 감소시키고 있습니다.

이연법인세자산과 부채는 보고기간 말 제정되었거나 실질적으로 제정된 세법에 근거하여 당해 자산이 실현되거나 부채가 지급될 회계기간에 적용될 것으로 기대되는 세율을 사용하여 측정하고 있습니다. 이연법인세자산과 이연법인세부채를 측정할 때에는 보고기간 말 현재 당사가 관련 자산과 부채의 장부금액을 회수하거나 결제할 것으로 예상되는 방식에 따라 법인세효과를 반영하였습니다.

이연법인세자산과 부채는 동일 과세당국이 부과하는 법인세이고, 당사가 인식된 금액을 상계할 수 있는 법적 권한을 가지고 있으며 당기 법인세부채와 자산을 순액으로결제할 의도가 있는 경우에만 상계하고 있습니다.

세무상 불확실성은 당사가 취한 세무정책이 거래의 복잡성이나 세법해석상의 차이 등으로 인해 당사가 제기한 경정청구 및 세무당국의 추정세액에 대한 환급소송, 세무조사 등으로부터 발생합니다. 이에 대하여 당사는 기업회계기준해석서 제2123호에 따라 세무당국의 추정 등에 의하여 납부하였으나 향후 환급가능성이 높은 경우에는 법인세자산으로 인식하고, 세무조사 등의 결과로 납부할 것으로 예상되는 금액은 법인세부채로 인식합니다.

배당금 지급에 따라 추가적으로 발생하는 법인세비용이 있다면 배당금 지급과 관련한 부채가 인식되는 시점에 인식하고 있습니다.

(21) 주당이익

당사는 기본주당이익을 당기순손익에 대하여 계산하고 포괄손익계산서에 표시하고 있습니다. 기본주당이익은 보통주에 귀속되는 당기순손익을 회계기간 동안에 유통된보통주식수를 가중평균한 주식수로 나누어 계산하고 있습니다.

(22) 보험계약

보험계약은 계약당사자 일방(보험자)이 특정한 미래의 불확실한 사건(보험사건)으로 계약상 대방(보험계약자)에게 불리한 영향이 발생한 경우에 보험계약자에게 보상하기로 약정함으로써, 보험계약자로부터 유의적 보험위험을 인수하는 계약입니다. 보험계약은 모든 권리와 의무가 소멸되거나 만료될 때까지 보험계약입니다. 당사는 보험계약 관련 자산 및 부채를 재무상태표상 기타자산 및 기타부채, 수익 및 비용을 포괄손익계산서상 기타수수료수익 및 기타수수료비용으로 인식하고 있습니다.

당사는 이러한 보험계약에 대해 장래에 지급할 보험금 및 이에 관련되는 비용에 충당하기 위하여 보험부채를 적립하고 있으며, 그 주요내용은 다음과 같습니다.

① 지급준비금

보고기간말 이전에 지급사유가 발생하였으나 보험금액이 확정되지 않은 경우 지급될 것으로 추정되는 금액을 적립하고 있습니다.

② 미경과보험료적립금

보고기간말 이전에 회수기일이 도래한 보험료 중 차기 이후에 속하는 보험료 해당액을 적립하고 있습니다.

4. 금융위험 관리

(1) 위험관리의 목적, 정책 및 절차와 위험측정방법

당사는 금융상품과 관련하여 신용위험, 유동성위험 및 시장위험에 노출되어 있습니다. 본 주석은 당사가 노출되어 있는 위의 위험에 대한 정보, 위험평가 및 관리프로세스 그리고 자본 관리에 대해 공시하고 있습니다. 추가적인 계량정보에 대해서는 본 재무제표 전반에 걸쳐서 공시되어 있습니다.

① 조직 및 지배구조

위험관리와 관련한 주요 의사결정은 이사회 산하 위험관리위원회를 통해 이루어지고 있으며, 위험관리위원회의 결의, 심의사항을 효율적으로 이행하기 위해 전담 CRO(리스크관리본부장)를 의장으로 하고 부문장 전원과 주요 본부장으로 구성된 리스크관리협의회를 운영하고 있으며 두 회의체를 보좌하기 위하여 독립적으로 리스크관리업무를 전담하는 리스크총괄팀을 두고 있습니다.

또한, 이와는 별도로 여신심사위원회를 설치하여 기업 여신정책 결정과 여신심사를 분리하고 있습니다. 여신심사위원회는 CRO를 의장으로 하여 관련 본부장 및 법인신용관리팀장으로 구성되어 있으며 일정금액 이상의 법인여신 및 기타 중요여신의 심사를 담당하고 있습니다.

② 위험관리 프로세스

당사는 신용위험, 시장위험, 금리위험, 유동성위험 등 유형별 위험을 측정하고 있습니다. 이를 기반으로 매년 재무계획 수립에 앞서 수용가능한 위험수준을 제시하고 있으며, 가용자본 대비 위험자본을 기준으로 한 성장 상한을 가이드라인으로 설정하고 있습니다. 당사는 설정된 가이드라인을 기준으로 편성된 재무계획을 기초로 위험계획을 편성하고 제반 위험성향(Risk Appetite)인 리스크한도를 설정하고 있습니다.

리스크한도는 위험자본을 기준으로 설정함을 원칙으로 하며 위험자본 산출시스템이 부재한 경우에는 규제자본기준으로 설정하고 있고 총 리스크한도, 유형별 리스크한도, 상품별 리스크한도로 세분화하여 설정하여 운영하고 있습니다. 리스크한도 설정액 95%에 초과하여 근접시, 총한도의 경우에는 지주회사 CRO에게 한도관리방안을 포함하여 즉시 보고하고 지주회사 CRO는 그룹 위험관리위원회에 보고하여야 합니다. 또한 유형별 한도의 경우 지주회사와 협의 후, 당사 위험관리위원회 결의로 총 리스크한도 범위내에서 조정 가능하며, 상품별 한도의 경우에는 대응방안 마련 후,당사 리스크관리 협의회 결의로 조정 가능합니다.

③ 위험모니터링

위험모니터링은 위험의 조기감지를 위한 그룹 리스크 대시보드, 정기적인 리스크관리협의회/위원회 리스크 측정 및 모니터링 보고(월, 분기) 체계 및 전사종합위기관리체계 등에 의해 이루어지고 있으며, 단기 건전성지표 및 선행 지표에 대해서도 주 단위의 리스크 모니터링을 수행하고 있습니다.

가. 리스크 대시보드

리스크 대시보드는 포트폴리오 위험 및 이상징후의 조기감지 및 선제적 대응을 지원하기 위해 그룹 차원에서 운영중인 리스크 모니터링 체계로 사업 라인별(상품별) 포트폴리오 및 회원 신용도별(신용등급 등) 포트폴리오 등을 주요 모니터링 대상으로 합니다. 각 모니터링 대상별로 자산증가, 위험증가 등으로 구분하여 위험요인에 대한사전감지 기능을 수행하고 있습니다. 자산증가 및 위험증가 등 정량적 지표에 대해서는 통계적 유의수준에 의한 위험감지 판단 수준을 정의하고 정기적으로 모니터링하여 이슈 발생영역에 대해서는 현업과 리스크관리 부서간 원인분석 및 대응방안을 마련하여 실행하고 있습니다.

나. 리스크 측정 및 모니터링 보고

당사는 리스크관리기구인 리스크관리협의회 및 위원회에 정기적으로 제반 리스크 측정 결과 및 지표 모니터링 결과를 보고하고 있습니다. 정기 모니터링 항목으로는 리스크한도 운용 현황(총/유형별/상품별), 포트폴리오 가이드라인 점검, 전사 위기단계모니터링, 경기/시장동향 모니터링, 세부 건전성 지표 모니터링, 조달/유동성 리스크모니터링 등으로 구성됩니다.

④ 전사종합위기관리체계

전사종합위기관리체계는 위기관단지표 모니터링을 통한 정량적 위기인식, 정량적 위기수준과 영향도 분석(Impact Analysis)을 기반으로 하는 전사 위기단계의 결정, 위기단계별 실행 계획 수립 및 사후점검으로 이어지는 일련의 위기단계별 대응체계로 구성되어 있습니다.

정량적 위기관단을 위해서 신용리스크 및 유동성리스크 각각의 내외부 위기관단지표에 대해 핵심지표/선행지표를 구분하여 전사위기수준을 정량적으로 판단하고, 정성적 정보에 의한 리스크관리실무협의회의 분석 과정을 거치게 되며, 전사 영향도 분석요건에 도달한 경우 위기관리부서장회의를 소집하여 영향도 분석 수행여부를 판단하고 있습니다.

전사 위기단계는 내외부 판단지표를 안정/주의/불안/위험으로 각각 구분하여 해당 위기 수준별 Trigger Point를 정의하고 내·외부 지표의 종합적인 스코어링에 의해 정상1, 정상2, 요경계1, 요경계2, 위기임박, 위기의 6단계로 전사 위기단계를 정의하고 있습니다.

이러한 전사 위기수준의 판단 결과에 따라서 사전에 정의된 위기 단계별 위기대응방안(Action Item)을 기준으로 해당 상황 발생시 적합한 위기대응계획을 수립하여 실행하도록 하고 있고 전사종합위기관리체계의 효율적 운영을 위해 위기관리 조직의 세부업무분장을 정

의하고 있으며, 위기관리 조직으로는 일상적 모니터링을 수행하는 리스크관리실무협의회, 정량적 위기관단 수준이 요경계2 이상 2회 연속 발생시 소집되는 위기관리부서장회의 및 상위기구로 리스크관리협의회, 위기임박 수준시 소집되는 CEO를 위원장으로 하는 위기관리협의회와 그룹 차원의 위기 발생시 소집되는 그룹 CEO를 위원장으로 하는 그룹위기관리협회를 운영하고 있는 등 위기관리 조직에 대한 세부적인 역할 정의를 통하여 체계적인 위기대응이 이루어질 수 있도록 하고있습니다.

⑤ 심사프로세스

당사는 여신전문금융업감독규정에서 정한 결제능력 심사기준에 따라 카드발급 자격기준을 정하여 운영하고 있습니다. 카드발급 기본 자격기준을 충족하지 못한 경우에는 카드발급이 불가하며, 자격기준을 충족한 신청 건에 대해 당사 및 그룹사의 내부정보, 크레딧뷰로(Credit Bureau)사 등 외부정보, 신청서상의 신상정보를 활용하여 AS(Application Score) 신용등급을 산출한 후 기준 등급 이상일 경우에만 카드발급이 가능합니다. 또한, 당·타사 연체이력 또는 크레딧뷰로사의 등급을 보조적 지표로 활용하여 고위험 고객군의 진입을 차단하고 있습니다.

카드 신규 심사시 변별력을 제고하기 위해 그룹사 내 거래실적 정보, 내·외부 신용정보, 고객군별 특성정보를 활용하고 있으며, 시장·경기동향 등 외부환경의 변화에 대응하고자 다양한 시뮬레이션을 통해 잠재 리스크 고객군의 불량률을 예측하고 선제적인 고위험군 관리정책을 수립하여 운영하고 있습니다.

신규회원의 한도는 직업, 소득, 재산, 채무, 은행 등 그룹사 거래실적을 종합적으로 반영하여 회원의 실질적 결제능력에 맞는 최적화된 한도가 부여될 수 있도록 정교한 한도부여 전략을 수립하여 운영 중이며, 위험고객군의 당사 회원 유입을 차단하기 위해 월 단위 지표 모니터링 및 각종 실행 정책에 대한 사후 모니터링을 통해 리스크의 변화를 관찰하며 위험요소 발생시 즉시 대응하도록 관리체계를 수립 운영하고 있습니다.

⑥ 신용평점시스템(Credit Scoring System)

당사의 신용평점시스템은 ASS(Application Scoring System)와 BSS(Behavioural Scoring System)로 나누어져 있습니다. 세부 적용영역은 카드신청 회원의 신용도를 신청시 평가하는 카드AS(Application Score), 카드회원의 신용도를 정기적으로 평가하는 BS(Behavioural Score), 카드론 신청회원의 신용도를 신청시 평가하는 카드론AS, 할부금융 신청회원의 신용도를 신청시 평가하는 할부금융AS로 구분됩니다.

AS는 주로 입회신청서 정보에 기반하여 산출되며, BS는 카드발급후 카드이용, 결제 등 History 정보에 기반하여 산출됩니다. 공통 활용정보는 결제능력, 자산, 당사 이용기간과 같은 내부정보와 신청자의 금융기관 거래내역, 신용평가사(NICE, KCB), 은행연합회 등의 외부정보를 활용하여 평점을 산출하고 있습니다.

AS적용업무는 신청자의 신용평점이 일정 점수 이상이고 타카드사 연체 등과 같은 정책거절 사유에 해당하지 않으면 승인되며, 신한금융그룹 장기거래 고객이며 우량 신용이력을 가지고 있는 카드신청자에 대해서 별도의 심사기준을 활용하고 있습니다. 또한, 신용평점의 요소들을 카드발급시 한도설정의 기반자료로 활용하고 있습니다. 매월 재계산되는 BS는 카드회원의 연체확률을 예측해주고 있으며, 당사는 이를 활용하여 회원을 모니터링하고 포트폴리오 위험 익스포저를 모니터링하는 데 활용하고 있습니다.

(2) 신용위험

신용위험은 채무자의 부도, 거래상대방의 계약불이행 등으로 인해 발생할 수 있는 잠재적인 경제적 손실을 의미하며, 당사는 보유자산에 대해 신용위험에 노출되어 있으며 이를 일정한 범위 이내로 유지하고 리스크실현을 최소화하기 위해서 신용위험 관리를 수행하고 있습니다. 신용위험 관리는 재무상대표의 난내계정은 물론 보증, 대출약정, 파생상품거래 등 난외계정을 포함하여 신용위험에 의한 경제적 손실이 발생할 수 있는 모든 거래를 대상으로 하고 있으며 신용위험이 수반되는 거래에 대해 발생가능한 신용위험을 평가 측정하여 한도를 설정하는 등의 방식으로 관리하고 있습니다.

당사는 바젤 기준의 리스크 측정방법론을 근간으로 하여 차주 중심의 리스크등급에 따른 PD(부도확률), LGD(부도시손실률), EAD(부도시노출익스포저) 방식의 예상손실 및 비예상손실을 산출합니다. 또한, 2003년 카드사태 이후의 부도율을 포함하고 카드사업의 특성을 반영하기 위해 바젤기준의 상관계수를 조정한 자체 상관관계를 적용하는 등 보수적으로 신용위험을 측정하고 있습니다. 파생상품, 예치금, 유가증권 등 기타자산에 대해서는 바젤기준의 표준방법론을 준용하여 측정하고 있습니다. 측정된 신용위험량에 대해서는 사업부문별 및 상품별 리스크 한도를 설정하여 모니터링하고 있으며, 리스크 한도 근접 또는 초과시 사전적인 대응방안 마련을 통해 리스크 한도 범위내 자산운용이 이루어질 수 있도록 리스크 통제 프로세스를 운영하고 있습니다.

① 신용위험에 대한 노출

금융자산의 장부금액은 신용위험에 대한 최대노출정도를 나타냅니다. 당기말과 전기말 현재 당사의 신용위험에 대한 최대 노출정도는 다음과 같으며, 당사가 보유하고 있는 현금은 제외 하였습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제 36(당) 기	제 35(전) 기
예치금과 상각후원가측정 신용카드채권 등(주)	은행	312,638	768,950
	개인	28,031,588	26,305,118
	- 신용판매	14,565,890	12,881,691
	- 단기카드대출(현금서비스)	1,535,836	1,444,634
	- 장기카드대출(카드론)	7,098,353	6,776,631
	- 할부금융 및 기타	4,831,509	5,202,162
	정부/공공기관/중앙은행	34,113	32,929
	기업	4,669,863	3,211,431
	소 계	33,048,202	30,318,428
당기손익-공정가치측정 금융자산	채무증권	3,803	3,128
	수익증권	914,768	1,141,163
	소 계	918,571	1,144,291
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	채무증권	161,494	-
파생금융상품자산		56,986	207
기타자산(주)	기타금융자산	868,966	750,358
합 계		35,054,219	32,213,284

(주) 예치금과 상각후원가측정 신용카드채권 등, 기타자산의 최대 노출액은 대손충당금과 이연 대출부대손익과 현재가치할인(증)차금을 고려한 순장부금액입니다.

당기말과 전기말 현재 당사가 카드회원에게 제공한 미사용한도 잔액은 각각 87,060,206백만원, 83,075,972백만원입니다. 당기말과 전기말 현재 당사가 자회사에 제공한 지급보증 잔액은 220,516백만원, 190,575백만원입니다. 당기말 및 전기말 현재 당사가 체결한 유가증권매입약정은 각각 34,468백만원, 99,400백만원입니다.

② 측정 방법에 따른 신용위험 노출

당기말과 전기말 현재 손실충당금 측정 방법에 따른 내부신용등급별 금융상품의 구성내역은 다음과 같습니다.

<제 36(당 기)>

(단위: 백만원)								
구 분	12개월		전체기간		손상채권	소계	차감: 대손충당금	합계
	기대신용손실 측정		기대신용손실 측정					
	우량	보통	우량	보통	손상			
예치금과 상각후원가측정 신용카드채권 등								
은행	310,376	108	2,155	14	-	312,653	(15)	312,638
개인	21,215,891	2,934,072	1,957,893	2,411,834	444,609	28,964,299	(932,711)	28,031,588
- 신용판매	12,227,258	572,913	1,106,858	879,963	47,610	14,834,602	(268,712)	14,565,890
- 단기카드대출(현금서비스)	654,429	278,454	165,872	548,135	25,604	1,672,494	(136,658)	1,535,836
- 장기카드대출(카드론)	4,723,707	1,178,772	542,842	860,912	58,024	7,364,257	(265,904)	7,098,353
- 할부금융 및 기타	3,610,497	903,933	142,321	122,824	313,371	5,092,946	(261,437)	4,831,509
정부/공공기관/중앙은행	34,113	-	-	-	-	34,113	-	34,113
기업	2,721,363	1,809,732	16,454	156,141	3,763	4,707,453	(37,590)	4,669,863
소 계	24,281,743	4,743,912	1,976,502	2,567,989	448,372	34,018,518	(970,316)	33,048,202
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산								
채우증권(주)	161,494	-	-	-	-	161,494	-	161,494
합 계	24,443,237	4,743,912	1,976,502	2,567,989	448,372	34,180,012	(970,316)	33,209,696

(주) 당기말 기타포괄손익-공정가치측정 유가증권의 기타포괄손익으로 인식된 신용손실충당금은 24백만원입니다

<제 35(전 기)>

(단위: 백만원)								
구 분	12개월		전체기간		손상채권	소계	차감: 대손충당금	합계
	기대신용손실 측정		기대신용손실 측정					
	우량	보통	우량	보통	손상			
예치금과 상각후원가측정 신용카드채권 등								
은행	766,973	79	1,898	18	-	768,968	(18)	768,950
개인	19,699,345	2,890,494	1,885,321	2,279,035	478,548	27,232,743	(927,625)	26,305,118
- 신용판매	10,717,304	501,689	1,028,358	837,082	50,960	13,135,393	(253,702)	12,881,691
- 단기카드대출(현금서비스)	652,400	252,857	162,134	476,098	27,431	1,570,920	(126,286)	1,444,634
- 장기카드대출(카드론)	4,532,896	1,087,182	555,476	827,325	61,701	7,064,580	(287,949)	6,776,631
- 할부금융 및 기타	3,796,745	1,048,766	139,353	138,530	338,456	5,461,850	(259,688)	5,202,162
정부/공공기관/중앙은행	32,929	-	-	-	-	32,929	-	32,929
기업	1,445,337	1,653,562	10,892	129,658	6,870	3,246,319	(34,888)	3,211,431
합 계	21,944,584	4,544,135	1,898,111	2,408,711	485,418	31,280,959	(962,531)	30,318,428

당기말과 전기말 현재 손실충당금 측정 방법에 따른 내부신용등급별 난외항목의 구성내역은 다음과 같습니다.

<제 36(당) 기>

(단위: 백만원)				
구 분	우량	보통	손상	합계
지급보증				
12개월 기대신용손실	220,516	-	-	220,516
대출약정 및 기타 신용관련 부채				
12개월 기대신용손실	80,299,149	2,333,776	-	82,632,925
전체기간 기대신용손실	3,469,031	988,835	-	4,457,866
신용이 손상된 금융자산	-	-	3,883	3,883
소 계	83,768,180	3,322,611	3,883	87,094,674
합 계	83,988,696	3,322,611	3,883	87,315,190

<제 35(전) 기>

(단위: 백만원)				
구 분	우량	보통	손상	합계
지급보증				
12개월 기대신용손실	190,575	-	-	190,575
대출약정 및 기타 신용관련 부채				
12개월 기대신용손실	76,479,301	2,160,009	-	78,639,310
전체기간 기대신용손실	3,446,501	1,086,461	-	4,532,962
신용이 손상된 금융자산	-	-	3,100	3,100
소 계	79,925,802	3,246,470	3,100	83,175,372
합 계	80,116,377	3,246,470	3,100	83,365,947

당사는 개인 회원의 경우, 내부신용등급을 기준으로 대손 전 이익률 대비 대손율이 낮은 회원군을 우량, 그 외의 경우를 보통으로 구분하여 관리하고 있으며, 법인회원의 경우 당사 신용등급 AAA~BBB+ 등급 및 정부/공공기관/중앙은행의 무등급 회원은 우량, 그 외의 경우를 보통으로 구분하고 있습니다.

③ 지역별 구성내역

당기말과 전기말 현재 보유 금융상품의 지역별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제 36(당) 기>

(단위: 백만원)									
구분	한국	미국	영국	일본	독일	베트남	중국	기타	합계
예치금과 상각후원가측정 신용카드채권 등									
은행	312,638	-	-	-	-	-	-	-	312,638
개인	27,957,924	11,055	461	2,004	215	1,602	40,394	17,933	28,031,588
정부/공공기관/중앙은행	34,113	-	-	-	-	-	-	-	34,113
기업	4,539,458	-	-	-	-	130,405	-	-	4,669,863
소 계	32,844,133	11,055	461	2,004	215	132,007	40,394	17,933	33,048,202
당기손익-공정가치 측정 유가증권	918,572	-	-	-	-	-	-	-	918,572
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권	161,494	-	-	-	-	-	-	-	161,494
합 계	33,924,199	11,055	461	2,004	215	132,007	40,394	17,933	34,128,268
<난외 계정>									
지급보증	-	-	-	-	-	76,118	-	144,398	220,516
대출약정 및 기타신용관련부채	86,920,624	30,601	953	10,861	751	3,519	82,119	45,246	87,094,674
합 계	86,920,624	30,601	953	10,861	751	79,637	82,119	189,644	87,315,190

<제 35(전) 기>

(단위: 백만원)									
구분	한국	미국	영국	일본	독일	베트남	중국	기타	합계
예치금과 상각후원가측정 신용카드채권 등									
은행	768,950	-	-	-	-	-	-	-	768,950
개인	26,241,166	10,220	365	1,964	180	1,216	34,149	15,858	26,305,118
정부/공공기관/중앙은행	32,929	-	-	-	-	-	-	-	32,929
기업	3,124,391	-	-	-	-	87,040	-	-	3,211,431
소 계	30,167,436	10,220	365	1,964	180	88,256	34,149	15,858	30,318,428
당기손익-공정가치 측정 유가증권	1,144,291	-	-	-	-	-	-	-	1,144,291
합 계	31,311,727	10,220	365	1,964	180	88,256	34,149	15,858	31,462,719
<난외 계정>									
지급보증	-	-	-	-	-	65,940	-	124,635	190,575
대출약정 및 기타신용관련부채	83,015,786	29,631	793	10,875	784	2,842	69,768	44,893	83,175,372
합 계	83,015,786	29,631	793	10,875	784	68,782	69,768	169,528	83,365,947

④ 산업별 구성내역

당기말과 전기말 현재 보유 금융상품의 산업별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제 36(당 기)>

(단위: 백만원)									
구분	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산임대업 및 사업서비스업	건설업	숙박 및 음식점업	기타	개인고객	합계
예치금과 상각후원가측정 신용카드채권 등									
은행	312,638	-	-	-	-	-	-	-	312,638
개인	-	-	-	-	-	-	-	28,031,588	28,031,588
정부/공공기관/중앙은행	465	6	46	480	11	1	33,104	-	34,113
기업	753,808	582,713	626,765	200,913	203,190	25,318	2,277,156	-	4,669,863
소 계	1,066,911	582,719	626,811	201,393	203,201	25,319	2,310,260	28,031,588	33,048,202
당기손익-공정가치 측정 유가증권	-	-	-	-	-	-	918,572	-	918,572
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권	-	-	-	-	-	-	161,494	-	161,494
합 계	1,066,911	582,719	626,811	201,393	203,201	25,319	3,390,326	28,031,588	34,128,268
<난외계정>									
지급보증	220,516	-	-	-	-	-	-	-	220,516
대출약정 및 기타신용관련부채	315,035	711,063	607,284	191,309	128,575	105,521	1,826,610	83,209,277	87,094,674
합 계	535,551	711,063	607,284	191,309	128,575	105,521	1,826,610	83,209,277	87,315,190

<제 35(전 기)>

(단위: 백만원)									
구분	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산임대업 및 사업서비스업	건설업	숙박 및 음식점업	기타	개인고객	합계
예치금과 상각후원가측정 신용카드채권 등									
은행	768,950	-	-	-	-	-	-	-	768,950
개인	-	-	-	-	-	-	-	26,305,118	26,305,118
정부/공공기관/중앙은행	497	-	42	530	4	1	31,855	-	32,929
기업	58,566	487,499	607,159	156,691	175,007	19,492	1,707,017	-	3,211,431
소 계	828,013	487,499	607,201	157,221	175,011	19,493	1,738,872	26,305,118	30,318,428
당기손익-공정가치 측정 유가증권	-	-	-	-	-	-	1,144,291	-	1,144,291
합 계	828,013	487,499	607,201	157,221	175,011	19,493	2,883,163	26,305,118	31,462,719
<난외계정>									
지급보증	190,575	-	-	-	-	-	-	-	190,575
대출약정 및 기타신용관련부채	377,873	724,657	603,669	189,078	128,587	124,086	1,528,982	79,498,440	83,175,372
합 계	568,448	724,657	603,669	189,078	128,587	124,086	1,528,982	79,498,440	83,365,947

⑤ 미래전망정보 반영

당사는 기대신용손실의 측정 시 다양한 정보를 기초로 내부 전문가 그룹이 제시한 미래전망 정보를 반영합니다. 이러한 미래전망정보의 예측을 위하여 당사는 국내외 연구기관 또는 정부 및 공공기관 등에서 공개한 경제전망 등을 활용합니다.

당사는 자체적으로 산출한 가중치를 반영한 예상되는 미래 거시경제적 상황을 기대예상손실의 측정에 반영합니다. 이러한 관점에서의 기대예상손실은 가장 발생가능성이 높다고 판단되는 상황을 반영하며, 당사가 사업 계획과 경영 전략의 수립 시 근거한 예측과 동일한 가정에 기초합니다.

당사는 과거에 경험한 데이터를 분석하여 각 포트폴리오별로 신용위험과 신용손실의 예측에 필요한 주요 거시경제변수와 신용위험 간 상관관계를 도출한 후, 회귀식추정을 통해 미래전망정보를 반영하였습니다. COVID-19 경기상황 반영을 위해 upside, central, downside의 3가지 시나리오를 검토하여 최종 미래전망정보를 반영하였습니다.

주요 거시경제변수	신용위험 간 상관관계
경제성장률	음(-)의 상관관계
소비자물가등락률	음(-)의 상관관계
경상수지	음(-)의 상관관계
설비투자증감률	음(-)의 상관관계
종합주가지수	음(-)의 상관관계

당사가 사용한 거시경제변수와 채무불이행 위험 간의 예측된 상관관계는 과거 10년 이상의 장기 데이터를 기초로 도출되었습니다.

미래 경기전망을 감안한 부도율 추정 시 최근의 실측부도율은 중요한 참고자료입니다. 2021년 중 COVID-19에 의한 경기 위축으로 각종 경제 지표는 악화되었음에도 당사의 실측 부도율은 안정적으로 유지되고 있습니다.

당사는 기대신용손실측정을 위한 미래전망정보를 적용함에 있어 복수의 경제시나리오를 고려하였으며, upside, central, downside 시나리오의 가중치를 100% 가정하고 다른 가정은 동일할 경우 당사의 기대신용손실충당금에 미치는 영향에 따른 민감도는 당기와 전기에 모두 유의적이지 않습니다.

(3) 유동성위험

유동성위험은 자금의 운용과 조달기간의 불일치 또는 예기치 않은 자금의 유출 등으로 자금 부족 상태가 발생하여 지급불능의 상태에 직면하거나, 자금의 과부족을 해소하기 위한 고금리의 조달 또는 보유자산의 현금화 과정에서 입게 될 경제적 손실을 의미합니다. 당사는 유동성위험을 최소화하기 위해 현금 유출입이 발생하는 모든 항목에 대해 유동성 변동요인을 조기에 예측하여 당사가 수용할 수 있는 범위 이내로 유동성위험이 유지되도록 관리하고 있습니다.

또한, 당사는 월말 유동성에 대해 3개월 신용경색을 견딜 수 있는 수준을 가이드라인으로 설정하여 운영하고 있습니다. 유동성위험 관련 주요 지표인 자산/부채의 만기구조에 대한 실질 유동성갭 비율과 유동성버퍼비율, 차입금 대비 ABS비중 등에 대해주의, 불안, 위험 수준을 정의하고 이를 종합하여 유동성 위기수준을 정의하여 관리하고 있으며, 위기상황 발생을 대비한 비상계획(Contingency Plan)이 수립되어 있습니다.

① 비과생금융상품의 만기분석

당기말과 전기말 현재 당사가 보유한 비과생금융상품의 할인되지 않은 계약상 현금흐름의 만기별 구분은 다음과 같습니다. 이러한 할인되지 않은 계약상 현금흐름에는 이자예상액이 포함되어 있으며, 할인된 현금흐름에 기초한 재무상태표 금액과 다를 수 있습니다.

당사는 이 현금흐름이 유의적으로 더 이른 기간에 발생하거나, 유의적으로 다른 금액일 것으로 기대하지 않습니다.

<제 36(당) 기>

(단위: 백만원)							
구 분	1개월 이하	1개월 초과 3개월 이하	3개월 초과 6개월 이하	6개월 초과 1년 이하	1년 초과 5년 이하	5년 초과	합계
<비파생금융상품>							
자산	현금및예치금 (주1)	300,580	-	-	-	-	300,580
	상각후원가측정 신용카드채권 등	10,730,754	6,443,510	4,426,817	5,111,110	8,517,253	371,501
	당기손익-공정가치측정금융자산	923,620	-	-	-	-	-
	기타포괄손익-공정가치측정금융자산	161,494	-	-	-	-	35,525
	기타금융자산	826,655	7,515	5,883	13,916	29,273	2,125
	합계	12,943,103	6,451,025	4,432,700	5,125,026	8,546,526	409,151
부채	차입부채	564,172	808,631	457,818	881,119	6,850,251	-
	사채	490,026	279,002	1,087,200	2,652,851	13,359,515	641,606
	기타금융부채	2,632,850	14,682	23,222	39,426	399,109	12,171
	합계	3,687,048	1,102,315	1,568,240	3,573,396	20,608,875	653,777
난외항목(주2)	지급보증	220,516	-	-	-	-	-
	유가증권매입약정	34,468	-	-	-	-	-
	신용카드미사용한도	87,060,206	-	-	-	-	-
	합계	87,315,190	-	-	-	-	-

(주1) 당기말 현재 사용이 제한된 예치금을 제외한 금액입니다.

당사가 제공한 금융보증에 해당하는 지급보증, 신용카드 미사용한도 잔액의 경우 약정 만기가 존재하나,

(주2) 거래 상대방이 지급을 요청하는 경우 즉시 지급을 이행하여야 하므로, 실행될 수 있는 가장 이른 구간으로 구분합니다.

<제 35(전) 기>

(단위: 백만원)								
구분	1개월 이하	1개월 초과 3개월 이하	3개월 초과 6개월 이하	6개월 초과 1년 이하	1년 초과 5년 이하	5년 초과	합계	
<비파생금융상품>								
자산	현금및예치금 (주1)	358,534	-	-	-	-	358,534	
	상각후원가측정 신용카드채권 등	9,722,668	5,983,646	4,039,351	4,937,322	7,682,972	32,698,573	
	당기손익-공정가치측정금융자산	1,148,006	-	-	-	-	1,148,006	
	기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	-	-	-	-	32,143	
	기타금융자산	704,494	9,593	12,342	19,974	19,913	766,316	
	합계	11,933,702	5,993,239	4,051,693	4,957,296	7,702,885	364,757	35,003,572
부채	차입부채	432,553	446,717	580,641	594,234	4,819,303	162,128	7,035,576
	사채	549,409	452,138	1,011,317	2,148,338	13,214,627	630,413	18,006,242
	기타금융부채	2,605,932	14,466	23,780	40,689	307,255	5,708	2,997,830
	합계	3,587,894	913,321	1,615,738	2,783,261	18,341,185	798,249	28,039,648
난외항목(주2)	지급보증	190,575	-	-	-	-	-	190,575
	유가증권매입약정	99,400	-	-	-	-	-	99,400
	신용카드미사용한도	83,075,972	-	-	-	-	-	83,075,972
	합계	83,365,947	-	-	-	-	-	83,365,947

(주1) 전기말 현재 사용이 제한된 예치금을 제외한 금액입니다.

당사가 제공한 금융보증에 해당하는 지급보증, 신용카드 미사용한도 잔액의 경우 약정 만기가 존재하나,

(주2) 거래 상대방이 지급을 요청하는 경우 즉시 지급을 이행하여야 하므로, 실행될 수 있는 가장 이른 구간으로 구분합니다.

② 파생금융상품의 만기분석

당기말과 전기말 현재 당사가 보유한 파생금융상품의 계약 만기별 현금흐름내역은 다음과 같습니다. 총액결제되는 파생상품의 경우 총액기준 현금 수취(지급)액에 기초하였고 차액결제되는 파생상품의 경우 순현금흐름에 기초하여 산출하였습니다.

<제 36(당) 기>

(단위: 백만원)							
구 분	1개월 이하	1개월 초과 3개월 이하	3개월 초과 6개월 이하	6개월 초과 1년 이하	1년 초과 5년 이하	5년 초과	합계
순액결제 파생상품 지급현금흐름	(295)	(963)	(916)	(1,005)	(721)	(2,377)	(6,277)
총액결제 파생상품 수취현금흐름	-	5,307	5,707	11,014	1,272,435	-	1,294,463
총액결제 파생상품 지급현금흐름	-	(3,445)	(4,849)	(8,264)	(1,216,319)	-	(1,232,877)
합계	(295)	899	(58)	1,745	55,395	(2,377)	55,309

<제 35(전) 기>

(단위: 백만원)							
구 분	1개월 이하	1개월 초과 3개월 이하	3개월 초과 6개월 이하	6개월 초과 1년 이하	1년 초과 5년 이하	5년 초과	합계
순액결제 파생상품 지급현금흐름	(1,824)	(2,864)	(4,052)	(7,371)	(14,549)	-	(30,660)
총액결제 파생상품 수취현금흐름	-	4,871	2,992	7,863	841,391	-	857,117
총액결제 파생상품 지급현금흐름	-	(3,446)	(2,540)	(5,944)	(876,642)	-	(888,572)
합계	(1,824)	(1,439)	(3,600)	(5,452)	(49,800)	-	(62,115)

(4) 시장위험

시장위험은 금리, 주가, 환율 등 시장가격의 변동으로 인하여 발생할 수 있는 경제적인 손실을 의미합니다. 당사는 트레이딩자산의 경우 MMF 및 MMT, 비트레이딩자산의 경우 금리부자산과 금리부부채에 대하여 금리위험에 노출되어 있습니다. 환율위험의 경우 외화표시부채는 스왑을 통해 헷지하고 있으므로 외화예금에 한해 노출되어 있습니다. 주가위험은 지분증권 중 원화표시 지분증권에 한해 노출되어 있습니다.

당사는 회사가 수용할 수 있는 범위내에서 시장위험을 유지하기 위해 시장위험에 의한 경제적 손실이 발생할 수 있는 거래에 대해 발생가능한 위험을 평가·측정하여 한도를 설정하는 등의 방식으로 관리하고 있습니다. 시장위험은 바젤기준의 표준방법론 및 Historical VaR(Value at Risk) 방식을 기반으로 측정하고 이렇게 측정된 위험량에 대해서는 리스크한도를 설정하여 모니터링하고 있으며, 리스크한도 근접 또는 초과시 사전적인 대응방안 마련을 통해 리스크한도 범위내 자산운용이 이루어질 수 있도록 리스크 통제 프로세스를 운영하고 있습니다.

① 트레이딩 포지션의 시장위험

당사는 트레이딩 포지션에 대해 감독당국의 표준방법을 사용하여 시장위험을 측정하고 있습니다. 당기말과 전기말 현재 시장위험에 노출된 자산은 당기손익-공정가치측정금융자산으로 이에 대한 평가금액을 산출한 후 소요자기자본가중치를 적용하여 시장위험을 측정하고 있습니다. 당기와 전기의 당사가 보유중인 트레이딩 포지션에 대한 시장위험은 다음과 같습니다. <제 36(당) 기>

(단위: 백만원)				
구 분	Average	High	Low	기말
금리 위험	6,093	8,151	4,551	4,551

<제 35(전) 기>

(단위: 백만원)				
구 분	Average	High	Low	기말
금리 위험	7,031	9,654	5,175	5,701

② 비트레이딩 포지션의 VaR 및 EaR

가. 비트레이딩 포지션의 금리위험

당사는 비트레이딩 포지션에 대해 금리 시장위험에 노출되어 있습니다. 따라서 금리변동에 따라 발생하게 될 비트레이딩 포지션의 순자산가치와 이익 변동을 측정하고 이를 부담 가능한 범위 내로 관리함으로써 안정적 수익 확보를 도모하고 있으며, 금리리스크 측정을 위하여 자산·부채의 실질 금리개정만기 등을 고려한 금리 VaR, 금리 EaR을 측정하여 관리하고 있습니다.

금리 VaR는 내부모형으로 순자산가치를 이용한 시뮬레이션을 통해 역사적 금리시나리오를 적용하여 신뢰수준 99.9% 하에서 1년간 발생할 수 있는 최대 손실 예상액입니다.

금리 EaR(Earning at Risk)은 금리의 불리한 변동으로 인하여 향후 일정 기간(1년) 동안 발생할 수 있는 순이자이익의 최대 감소규모를 의미합니다. 당사는 금리부 계정의 만기구간별 금리갭(repricing gap), 목표관리기간(1년)과 금리개정 중간시점의 차이 및 금리 변동 예상 폭을 이용하여 금리 EaR을 산출하고 있으며, 계산 시 바젤에서 제시한 만기구간별 금리개정 중간시점 및 금리 충격(200bp)을 적용하고 있는데 금리민감도가 미미한 상품자산은 보수적 관점에서 금리충격을 반영하지 않고 있습니다.

당기말과 전기말 현재 당사가 보유 중인 비트레이딩 포지션에 대한 금리 VaR 및 금리 EaR의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 36(당) 기	제 35(전) 기
금리VaR	831,361	463,635
금리EaR	665,508	593,452

나. 비트레이딩 포지션의 주가위험 및 환율위험

당사는 비트레이딩 포지션의 외화표시 지분증권에 대해 Historical VaR방식을 이용하여 주가 및 환율위험을 측정하고 있습니다. 주가와 환율에 대한 Historical VaR는 위기상황 도래 시 10영업일 내에 자산환매가 가능하다는 가정하에 보고기간말 기준 10영업일 후 변동성의 과거 1년(250영업일)내 하위 99%지점으로 산출하고 있습니다.Total VaR는 주가와 환율위험의 동시 발생을 가정하여 산출하고 주가와 환율 개별위험의 합과 Total VaR와의 차이를 분산효과로 산출하였습니다.

당기말 현재 당사가 보유중인 주가위험 및 환율위험에 노출된 비트레이딩 포지션은 없습니다.

③ 환위험

당사의 기능통화인 원화 외의 통화로 표시되는 외화표시자산 및 외화표시부채에 대해 환위험에 노출되어 있습니다. 당사는 향후 지급할 의무를 부담하는 외화표시부채의 이자 및 원금 지급액에 대해 스왑계약을 통해 위험회피 하고 있습니다.

당기말과 전기말 현재 외화자산과 외화부채의 통화별 환위험 노출정도는 다음과 같습니다.

<제 36(당) 기>

(단위: 백만USD, 백만IDR, 백만KZT, 백만MMK, 백만원)											
구 분	USD		IDR		KZT		MMK		VND		원화환산액
	외화	원화환산액	외화	원화환산액	외화	원화환산액	외화	원화환산액	외화	원화환산액	합계
<자산>											
현금	-	2	-	-	-	-	1	-	-	-	2
예치금	-	15	-	-	-	-	-	-	-	-	15
대출채권	110	130,405	-	-	-	-	-	-	-	-	130,405
기타금융자산	5	6,047	-	-	-	-	-	-	-	-	6,047
자산 합계	115	136,469					1				136,469
<부채>											
사채	(700)	(829,850)	-	-	-	-	-	-	-	-	(829,850)
차입금	(430)	(509,765)	-	-	-	-	-	-	-	-	(509,765)
기타금융부채	-	(133)	-	-	-	-	-	-	-	-	(133)
부채 합계	(1,130)	(1,339,748)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,339,748)
난내외화 순노출액	(1,015)	(1,203,279)	-	-	-	-	1	-	-	-	(1,203,279)
<난외>											
파생상품	1,020	1,209,210	-	-	-	-	-	-	-	-	1,209,210
지급보증	(36)	(42,929)	(900,000)	(74,790)	(6,400)	(17,344)	(14,000)	(9,335)	(1,461,000)	(76,118)	(220,516)
난외외화 순노출액	984	1,166,281	(900,000)	(74,790)	(6,400)	(17,344)	(14,000)	(9,335)	(1,461,000)	(76,118)	988,694
외화순노출액	(31)	(36,998)	(900,000)	(74,790)	(6,400)	(17,344)	(13,999)	(9,335)	(1,461,000)	(76,118)	(214,585)

<제 35(전) 기>

(단위: 백만USD, 백만IDR, 백만KZT, 백만MMK, 백만원)												
구분	USD		IDR		KZT		MMK		VND		원화환산액	
	외화	원화환산액	외화	원화환산액	외화	원화환산액	외화	원화환산액	외화	원화환산액	합계	
<자산>												
예치금	-	53	-	-	-	-	-	-	-	-	-	53
대출채권	80	87,040	-	-	-	-	-	-	-	-	-	87,040
자산 합계	80	87,093	-	-	-	-	-	-	-	-	-	87,093
<부채>												
사채	(400)	(435,200)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(435,200)
차입금	(400)	(435,200)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(435,200)
기타금융부채	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
부채 합계	(800)	(870,400)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(870,400)
난내외화 순노출액	(720)	(783,307)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(783,307)
<난외>												
파생상품	720	783,360	-	-	-	-	-	-	-	-	-	783,360
지급보증	(31)	(33,869)	(900,000)	(69,660)	(1,200)	(3,097)	(22,000)	(18,009)	(1,400,000)	(65,940)	(190,575)	
난외외화 순노출액	689	749,491	(900,000)	(69,660)	(1,200)	(3,097)	(22,000)	(18,009)	(1,400,000)	(65,940)	592,785	
외화순노출액	(31)	(33,816)	(900,000)	(69,660)	(1,200)	(3,097)	(22,000)	(18,009)	(1,400,000)	(65,940)	(190,522)	

(5) 자본관리

당사는 영업활동을 수행하면서 신용위험, 유동성위험, 시장위험 등에 노출되어 있습니다. 이러한 위험에 대해 적정 자기자본을 보유함으로써 금융기관으로서의 건전성을 향상시키고 금융시스템의 안정화 및 대외 신용도를 제고하고 있습니다.

당사는 여신전문금융업법에 의한 신용카드업을 영위함에 따라 여신전문금융업감독규정의 적용을 받고 있으며, 동 규정은 당사가 조정자기자본비율을 100분의 8 이상으로 유지하도록 규정하고 있습니다. 조정자기자본비율 계산을 위한 조정총자산과 조정자기자본은 별도재무제표를 기준으로 하되 여신전문금융회사 업무의 특성을 반영하여 감독당국이 정한 바에 따라 산출하고 있습니다. 당사는 감독규정에 따른 조정자기자본비율을 유지하고 있습니다.

5. 유의적 회계추정과 판단

당사는 재무제표를 작성함에 있어 미래에 대한 추정 및 가정에 대한 판단을 하고 있습니다. 이러한 추정 및 판단은 지속적으로 평가되며, 과거 경험 및 현재의 상황에서 합리적으로 예측가능한 미래의 사건과 같은 다른 요소들을 고려하여 이루어집니다. 이렇게 산출된 회계추정치는 실제 발생금액과 다를 수 있습니다.

보고기간말 현재 계상된 자산과 부채의 장부금액을 중요하게 변동시킬 수 있는 유의적인 위험을 포함하고 있는 회계추정 및 가정에 대한 판단은 다음과 같습니다.

(1) 금융상품의 공정가치 측정

활성시장에서 거래되지 않는 금융상품(예: 장외파생상품)의 공정가치는 평가기법을 사용하여 결정하고 있습니다. 당사는 보고기간말 현재 주요한 시장상황에 기초하여, 다양한 평가기법의 선택 및 가정에 대한 판단을 하고 있습니다. 당사는 활성시장에서 거래되지 않는 다양한 금융상품의 공정가치를 결정하기 위해 평가모형을 이용하는 경우 일반적인 가치평가모형부터 발전된 자체 평가모형까지 다양한 방법을 사용하며 이때 다양한 투입변수와 가정이 적용됩니다.

(2) 대손충당금

① 개별평가 대손충당금

개별평가 대손충당금은 평가대상 채권으로부터 회수될 것으로 기대되는 현금흐름의 현재가치에 대한 경영진의 최선의 추정에 근거합니다. 이러한 현금흐름을 추정할 때, 당사는 관련 상대방의 영업현금흐름 등의 재무적인 상황과 관련 담보물의 순실현가능가치 등 모든 이용가능한 정보를 이용하여 판단합니다.

② 집합평가 대손충당금

집합평가 대손충당금은 포트폴리오에 내재된 기대신용손실을 측정하기 위하여 과거 경험손실률에 근거한 추정모형을 이용합니다. 동 모형은 상품 및 차주의 유형, 신용등급, 기간별 잔액, 신용등급의 유의적 하락여부, 기대존속만기, 회수기간 등 다양한 요인을 고려하여 각 자산(또는 자산집합)의 부도율(PD: Probability of Default)과 각 자산별 부도시 손실률(LGD: Loss Given Default)을 적용합니다. 또한, 내재된 손실의 측정을 모형화하고 과거의 경험과 현재의 상황에 기초한 입력변수를 결정하기 위해서 일정한 가정이 적용되었습니다. 동 모형의 방법론과 가정은 대손충당금 추정치와 실제 손실과의 차이를 감소시키기 위하여 정기적으로 검토됩니다.

(3) 위험회피관계

당사는 위험회피관계를 지정하는데 있어 위험회피기간 전체에 걸쳐 높은 위험회피효과를 기대하고 있으며, 현금흐름위험회피에서 위험회피대상 예상거래는 발생가능성이 매우 높을 것으로 판단하고 있습니다.

(4) 확정급여채무

확정급여채무의 현재가치는 보험수리적 방식에 의해 결정되는 다양한 요소들에 따라 달라질 수 있습니다. 연금의 순원가(이익)를 결정하는 데 사용되는 가정은 할인율을 포함하고 있으며, 이러한 가정의 변동은 확정급여채무의 장부금액에 영향을 미칠 수 있습니다.

당사는 매년말 적합한 할인율을 결정하고 있습니다. 이러한 할인율은 확정급여채무의 정산 시 발생할 것으로 예상되는 미래의 추정 현금 유출액의 현재가치를 결정할 때 사용되어야 하는 이자율을 나타냅니다. 당사는 연금이 지급되는 통화로 표시되고 관련 확정급여채무의 기간과 유사한 만기를 가진 우량회사채 이자율을 고려하여 적절한 할인율을 결정하고 있습니다.

(5) 법인세

정상적인 영업과정에서 최종 세금가액의 결정을 불확실하게 하는 여러 종류의 거래와 계산 방식이 존재합니다. 이러한 세무상 불확실성과 관련하여 당사는 보고기간말 현재까지의 영업활동의 결과로 미래에 부담할 것으로 예상되는 법인세효과를 최선의 추정과정을 거쳐 당기법인세 및 이연법인세로 인식하였습니다. 하지만 실제 미래 최종 법인세부담은 세무상 불확실성과 관련한 사실 및 상황의 변화나 새로운 정보의 영향으로 현재 인식한 관련 자산·부채와 일치하지 않을 수 있으며, 이러한 차이는 최종 법인세효과가 확정된 시점의 당기법인세 및 이연법인세자산·부채에 영향을 줄 수 있습니다.

6. 금융상품의 공정가치 측정

활성시장에서 거래되는 금융상품의 공정가치는 보고기간말 현재 고시되는 시장가격에 기초하여 산정됩니다. 활성시장에서 거래되지 아니하는 금융상품의 공정가치는 평가기법을 사용하여 결정하거나, 독립적인 외부전문평가기관의 평가결과를 이용합니다.

당사는 다양한 평가기법을 활용하고 있으며 보고기간말 현재 시장상황에 근거하여 합리적인 가정을 수립하고 있습니다.

당사가 사용하는 공정가치 평가기법은 합리적인 판단력과 거래의사가 있는 독립된 당사자 사이의 최근 거래를 사용하는 방법, 실질적으로 동일한 다른 금융상품의 현행공정가치를 이용할 수 있다면 이를 참조하는 방법, 추정현금흐름할인방법, 옵션가격결정모형 등이 있습니다.

당사는 공정가치 측정에 사용된 투입변수의 유의성을 반영하는 공정가치 서열체계를 이용하여 공정가치 측정치를 분류하고 있습니다. 공정가치 서열체계는 다음과 같습니다.

- 동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장의 공시가격 (수준 1)
- 직접적으로 또는 간접적으로 관측가능한, 자산이나 부채에 대한 투입변수 (수준 2)
- 관측가능한 시장자료에 기초하지 않은, 자산이나 부채에 대한 투입변수 (수준 3)

공정가치 측정치 전체를 공정가치 서열체계의 어느 수준으로 구분하는지는 공정가치 측정치 전체에 유의적인 투입변수 중 가장 낮은 수준의 투입변수에 기초하여 결정합니다. 이러한 목적상, 투입변수의 유의성은 공정가치 측정치 전체에 대해 평가되며, 공정가치 측정에서 관측가능한 투입변수를 이용하지만 그러한 관측가능한 투입변수가 관측가능하지 않은 투입변수에 기초한 유의적인 조정이 필요한 경우, 측정치는 수준 3의 측정치로 분류하고 있습니다. 공정가치 측정치 전체에 대한 특정 투입변수의 유의성을 평가할 때에는 당해 자산이나 부채에 특유한 요소를 고려하여 판단할 것이 요구됩니다.

(1) 공정가치로 측정하는 금융상품

① 공정가치로 측정하는 금융상품의 공정가치 산출방법은 다음과 같습니다.

계정과목	공정가치 산출방법
<p>당기손익- 공정가치측정 금융자산</p>	<p>활성시장의 공시가격이 유효한 유가증권은 공시가격을 공정가치로 보며, 공시가격은 보고기간 종료일 현재의 증가로 하고 있습니다. 활성시장가격이 유효하지 않은 채무증권은 미래현금흐름을 합리적으로 추정하고, 공신력 있는 독립된 신용평가기관이 평가한 신용등급이 있는 경우 이를 적절히 감안한 할인율을 사용하여 평가한 금액을 공정가치로 평가하고 있습니다. 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 지분상품은 원가를 공정가치의 추정치로 측정하고 있습니다. 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 지분상품은 원가를 공정가치의 추정치로 측정하고 있습니다.</p>
<p>파생금융상품자산파 생금융상품부채</p>	<p>활성시장이 존재하는 경우 공시가격을 공정가치로 산출하고 있습니다. 공시가격이 유효하지 않은 파생상품은 미래예상현금흐름을 거래상대방의 신용위험을 고려하여 합리적으로 추정하고, 무위험이자율을 할인율로 사용하여 평가하고 있습니다. 파생상품평가에 필요한 시장 관측자료를 활용할 수 없는 경우 외부기관의 평가결과를 활용하여 공정가치를 산출하고 있습니다.</p>
<p>기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산</p>	<p>활성시장이 존재하는 경우 공시가격을 공정가치로 산출하고 있습니다. 활성시장가격이 유효하지 않은 지분증권은 독립적인 외부평가기관의 전문가적 판단에 근거한 합리적인 평가모형과 적절한 측정치를 사용하여 산정한 금액을 공정가치로 보아 평가하고 있습니다. 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 지분상품은 원가를 공정가치의 추정치로 측정하고 있습니다. 활성시장가격이 유효하지 않은 채무증권은 공신력 있는 독립된 외부기관의 평가결과를 활용하여 공정가치를 산출하고 있습니다. 활성시장가격이 유효하지 않은 채무증권은 공신력 있는 독립된 외부기관의 평가결과를 활용하여 공정가치를 산출하고 있습니다.</p>

② 당기말과 전기말 현재 공정가치로 측정하는 금융상품의 공정가치 서열체계별 공정가치 금액은 다음과 같습니다.

<제 36(당 기)>

(단위: 백만원)				
구 분	수준1	수준2	수준3	합계
당기손익-공정가치측정금융자산	1,363	911,109	11,148	923,620
- 수익증권	-	911,109	3,659	914,768
- 채무증권	-	-	3,803	3,803
- 지분증권	1,363	-	3,686	5,049
파생금융상품자산	-	56,986	-	56,986
- 위험회피목적	-	56,986	-	56,986
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	153,438	8,056	35,525	197,019
- 지분증권	-	-	35,525	35,525
- 채무증권	153,438	8,056	-	161,494
금융자산 합계	154,801	976,151	46,673	1,177,625
파생금융상품부채	-	11,056	-	11,056
- 위험회피목적	-	11,056	-	11,056
금융부채 합계	-	11,056	-	11,056

<제 35(전 기)>

(단위: 백만원)				
구 분	수준1	수준2	수준3	합계
당기손익-공정가치측정금융자산	-	1,141,163	6,843	1,148,006
- 수익증권	-	1,141,163	-	1,141,163
- 채무증권	-	-	3,128	3,128
- 지분증권	-	-	3,715	3,715
파생금융상품자산	-	207	-	207
- 위험회피목적	-	207	-	207
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	-	32,143	32,143
- 지분증권	-	-	32,143	32,143
금융자산 합계	-	1,141,370	38,986	1,180,356
파생금융상품부채	-	63,464	-	63,464
- 위험회피목적	-	63,464	-	63,464
금융부채 합계	-	63,464	-	63,464

③ 수준 3 공정가치 측정치의 변동

당기와 전기의 수준 3 공정가치 변동내역은 다음과 같습니다.

<제 36(당) 기>

(단위: 백만원)					
구 분	당기손익-공정가치측정금융자산			기타포괄손익-공정 가치측정금융자산	금융자산 합계
	수익증권	채무증권	지분증권	지분증권	
기초	-	3,128	3,715	32,143	38,986
당기손익인식액(주)	127	285	-	-	412
기타포괄손익인식액	-	-	-	7,550	7,550
취득	3,532	390	1,000	200	5,122
공정가치서열체계수준1로의 변동	-	-	(900)	-	(900)
지분법적용 투자주식으로의 이동	-	-	(129)	-	(129)
처분	-	-	-	(4,368)	(4,368)
기말	3,659	3,803	3,686	35,525	46,673

<제 35(전) 기>

(단위: 백만원)				
구 분	당기손익-공정가치측정금융자산		기타포괄손익-공정 가치측정금융자산	금융자산 합계
	채무증권	지분증권	지분증권	
기초	2,228	3,805	35,938	41,971
당기손익인식액(주)	(200)	-	-	(200)
기타포괄손익인식액	-	-	(4,295)	(4,295)
취득	1,100	629	500	2,229
처분	-	(719)	-	(719)
기말	3,128	3,715	32,143	38,986

당기와 전기 중 공정가치 수준 3으로 분류된 금융상품의 증감내역 중 당기손익으로 인식된 (주) 금액과 보고기간말 현재 보유하고 있는 금융상품 관련 당기손익 인식액은 포괄손익계산서 상 다음과 같은 개별항목으로 표시되고 있습니다.

(단위: 백만원)					
구 분	제 36(당) 기			제 35(전) 기	
	당기손익 인식금액	보고기간말 보유 금융상품 관련 당기손익 인식액		당기손익 인식금액	보고기간말 보유 금융상품 관련 당기손익 인식액
당기손익-공정가치측정금융자산관련손익	412	412		(200)	(200)
합 계	412	412		(200)	(200)

④ 수준 2 공정가치 평가기법 및 투입변수

당기말과 전기말 현재 공정가치 수준 2로 분류된 금융상품의 공정가치 측정시 사용된 평가기법 및 투입변수는 다음과 같습니다.

<제 36(당) 기>

(단위: 백만원)				
금융상품 종류	가치평가기법	종류	장부금액	투입변수
당기손익 -공정가치측정금융자산	순자산가치법 등	수익증권	911,109	이자율
파생금융상품자산	현금흐름할인모형	이자율스왑 및 통화스왑	56,986	할인율, 환율 등
기타포괄손익 -공정가치측정금융자산	현금흐름할인모형	채무증권	8,056	이자율
금융자산 합계			976,151	
파생금융상품부채	현금흐름할인모형	이자율스왑 및 통화스왑	11,056	할인율, 환율 등
금융부채 합계			11,056	

<제 35(전) 기>

(단위: 백만원)				
금융상품 종류	가치평가기법	종류	장부금액	투입변수
당기손익 -공정가치측정금융자산	순자산가치법 등	수익증권	1,141,163	이자율
파생금융상품자산	현금흐름할인모형	이자율스왑 및 통화스왑	207	할인율, 환율 등
금융자산 합계			1,141,370	
파생금융상품부채	현금흐름할인모형	이자율스왑 및 통화스왑	63,464	할인율, 환율 등
금융부채 합계			63,464	

⑤ 수준 3 공정가치 평가기법 및 투입변수

당기말과 전기말 현재 공정가치 수준 3으로 분류된 금융상품의 공정가치 측정시 사용된 평가기법 및 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수는 다음과 같습니다.

<제 36(당) 기>

(단위: 백만원)					
금융상품 종류	가치평가기법	종류	장부금액	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	범위
당기손익 -공정가치측정금융자산	순자산가치평가법 등	수익증권, 채무증권, 지분증권	11,148	기초자산의 가격	-
기타포괄손익 -공정가치측정금융자산	현금흐름할인모형 등	지분증권	35,525	할인율 성장률	10.46%~13.66%, 1.00%
합계			46,673		

<제 35(전) 기>

(단위: 백만원)					
금융상품 종류	가치평가기법	종류	장부금액	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	범위
당기손익 -공정가치측정금융자산	순자산가치평가법 등	채무증권 및 지분증권	6,843	기초자산의 가격	-
기타포괄손익 -공정가치측정금융자산	현금흐름할인모형 등	지분증권	32,143	할인율 성장률	10.23%~13.29%, 1.00%
합계			38,986		

⑥ 관측가능하지 않은 투입변수의 변경에 대한 민감도

당기말 현재 수준 3으로 분류된 금융상품의 공정가치 측정시 관측가능하지 않은 투입변수를 합리적으로 가능한 대체적인 가정에 따른 투입변수로 변경하는 경우 기타포괄손익으로 인식되는 변동의 효과는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
금융상품 종류	유리한 변동	불리한 변동
기타포괄손익-공정가치측정금융자산(주)	3,651	(2,759)

(주) 주요 관측불가능한 투입변수인 성장률(-0.5%~0.5%)과 할인율(-1%~1%)을 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

(2) 상각후원가로 측정하는 금융상품

① 상각후원가로 측정하는 금융상품의 공정가치 산출방법은 다음과 같습니다.

계정과목	공정가치 산출방법
현금및예치금	현금은 장부금액과 공정가치가 동일하며, 현금성자산(취득 당시 만기 3개월 이내)은 장부금액을 공정가치의 합리적 근사치로 추정하였습니다. 이외의 예치금의 경우 계약상 현금흐름을 시장이자율과 잔여스프레드를고려한 할인율로 할인하여 공정가치를 산출하였습니다.
상각후원가측정 신용카드채권 등	상각후원가측정 신용카드채권 등의 공정가치는 예상되는 기대현금흐름을 시장이자율과 차주의 신용위험 등을 고려한 할인율로 할인하여 산출하였습니다. 단, 상품 약정상 신용공여기간이 만기 3개월 이내로 추정되는 신편판매일시불, 현금서비스 등의 신용카드채권에 대해서는 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 추정하였습니다.
기타금융자산	기타금융자산의 공정가치는 예상되는 기대현금흐름을 시장이자율과 거래상대방의 신용위험 등을 고려한 할인율로 할인하여 산출하였으며, 신뢰성 있는 기대현금흐름 산출이 어려운 경우에는 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 추정하였습니다.
차입부채	차입부채는 계약상 현금흐름을 시장이자율과 당사의 신용등급 등을 고려한 할인율로 할인하여 산출하였습니다.
사채	활성시장이 존재하는 경우 공시가격을 공정가치로 산출하며, 활성시장가격이 유효하지 않는 경우 계약상 현금흐름을 시장이자율과 당사의 신용등급 등을 고려한 할인율로 할인하여 산출하였습니다.
기타금융부채	기타금융부채의 공정가치는 계약상 현금흐름을 시장이자율과 당사의 신용등급 등을 고려한 할인율로 할인하여 산출하였으며, 신뢰성 있는 기대현금흐름 산출이 어려운 경우에는 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 추정하였습니다.

② 당기말과 전기말 현재 상각후원가로 측정하는 금융상품의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

<제 36(당 기)>

(단위: 백만원)					
구 분	장부금액				공정가치
	장부금액	이연대출부대손익 등	대손충당금	가감계	
현금및예치금	300,616	-	-	300,616	300,616
- 현금	2	-	-	2	2
- 예치금	300,614	-	-	300,614	300,614
상각후원가측정 신용카드채권 등	33,724,898	(6,994)	(970,316)	32,747,588	33,135,993
- 신용카드채권	25,762,036	(52,837)	(885,300)	24,823,899	25,202,778
- 대출채권	2,792,869	1,837	(36,718)	2,757,988	2,780,722
- 할부금융채권	3,906,772	43,920	(36,437)	3,914,255	3,903,372
- 금융리스채권	1,263,221	86	(11,861)	1,251,446	1,249,121
기타금융자산	885,367	(1,313)	(15,088)	868,966	868,687
금융자산 합계	34,910,881	(8,307)	(985,404)	33,917,170	34,305,296
차입부채	9,371,167	-	-	9,371,167	9,326,619
사채	17,784,850	(13,451)	-	17,771,399	17,660,440
- 원화사채	16,955,000	(8,002)	-	16,946,998	16,842,325
- 외화사채	829,850	(5,449)	-	824,401	818,115
기타금융부채	3,122,650	(23,681)	-	3,098,969	3,087,498
금융부채 합계	30,278,667	(37,132)	-	30,241,535	30,074,557

<제 35(전 기)>

(단위: 백만원)					
구 분	장부금액				공정가치
	장부금액	이연대출부대손익 등	대손충당금	가감계	
현금및예치금	358,569	-	-	358,569	358,569
- 현금	5	-	-	5	5
- 예치금	358,564	-	-	358,564	358,564
상각후원가측정 신용카드채권 등	30,922,169	226	(962,531)	29,959,864	30,410,416
- 신용카드채권	23,542,320	(50,664)	(877,156)	22,614,500	23,005,867
- 대출채권	2,499,803	5,712	(37,418)	2,468,097	2,495,946
- 할부금융채권	3,542,932	44,216	(34,299)	3,552,849	3,569,264
- 금융리스채권	1,337,114	962	(13,658)	1,324,418	1,339,339
기타금융자산	766,316	(1,029)	(14,929)	750,358	750,438
금융자산 합계	32,047,054	(803)	(977,460)	31,068,791	31,519,423
차입부채	6,861,412	-	-	6,861,412	6,924,896
사채	17,230,200	(11,209)	-	17,218,991	17,428,493
- 원화사채	16,795,000	(8,693)	-	16,786,307	16,989,849
- 외화사채	435,200	(2,516)	-	432,684	438,644
기타금융부채	2,998,909	(18,049)	-	2,980,860	2,984,315
금융부채 합계	27,090,521	(29,258)	-	27,061,263	27,337,704

③ 당기말과 전기말 현재 상각후원가로 측정하는 금융상품의 공정가치 서열체계별 공정가치 금액은 다음과 같습니다.

<제 36(당 기)>

(단위: 백만원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
현금및예치금	2	300,614	-	300,616
- 현금	2	-	-	2
- 예치금	-	300,614	-	300,614
상각후원가측정 신용카드채권 등	-	-	33,135,993	33,135,993
- 신용카드채권	-	-	25,202,778	25,202,778
- 대출채권	-	-	2,780,722	2,780,722
- 할부금융채권	-	-	3,903,372	3,903,372
- 금융리스채권	-	-	1,249,121	1,249,121
기타금융자산	-	-	868,687	868,687
금융자산 합계	2	300,614	34,004,680	34,305,296
차입부채	-	-	9,326,619	9,326,619
사채	-	-	17,660,440	17,660,440
- 원화사채	-	-	16,842,325	16,842,325
- 외화사채	-	-	818,115	818,115
기타금융부채	-	-	3,087,498	3,087,498
금융부채 합계	-	-	30,074,557	30,074,557

<제 35(전 기)>

(단위: 백만원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
현금및예치금	5	358,564	-	358,569
- 현금	5	-	-	5
- 예치금	-	358,564	-	358,564
상각후원가측정 신용카드채권 등	-	-	30,410,416	30,410,416
- 신용카드채권	-	-	23,005,867	23,005,867
- 대출채권	-	-	2,495,946	2,495,946
- 할부금융채권	-	-	3,569,264	3,569,264
- 금융리스채권	-	-	1,339,339	1,339,339
기타금융자산	-	-	750,438	750,438
금융자산 합계	5	358,564	31,160,854	31,519,423
차입부채	-	-	6,924,896	6,924,896
사채	-	-	17,428,493	17,428,493
- 원화사채	-	-	16,989,849	16,989,849
- 외화사채	-	-	438,644	438,644
기타금융부채	-	-	2,984,315	2,984,315
금융부채 합계	-	-	27,337,704	27,337,704

7. 금융상품 범주별 분류

당기말과 전기말 현재 금융상품 범주별 분류는 다음과 같습니다.

(1) 금융자산

<제 36(당) 기>

(단위: 백만원)					
구분	당기손익 -공정가치측정금융자산	상각후원가측정 금융자산	기타포괄손익 -공정가치측정금융자산	위험회피목적 파생상품	합계
현금및예치금	-	300,616	-	-	300,616
당기손익-공정가치측정금융자산	923,620	-	-	-	923,620
파생금융상품자산	-	-	-	56,986	56,986
상각후원가측정 신용카드채권 등(주)	-	32,747,588	-	-	32,747,588
기타포괄손익-공정가치측정금융자 산	-	-	197,019	-	197,019
기타금융자산	-	868,966	-	-	868,966
합계	923,620	33,917,170	197,019	56,986	35,094,795

(주) 기업회계기준서 1116호에 따른 금융리스 채권 1,251,446 백만원이 포함되어 있습니다.

<제 35(전) 기>

(단위: 백만원)					
구분	당기손익 -공정가치측정금융자산	상각후원가측정 금융자산	기타포괄손익 -공정가치측정금융자산	위험회피목적 파생상품	합계
현금및예치금	-	358,569	-	-	358,569
당기손익-공정가치측정금융자산	1,148,006	-	-	-	1,148,006
파생금융상품자산	-	-	-	207	207
상각후원가측정 신용카드채권 등(주)	-	29,959,864	-	-	29,959,864
기타포괄손익-공정가치측정금융자 산	-	-	32,143	-	32,143
기타금융자산	-	750,358	-	-	750,358
합계	1,148,006	31,068,791	32,143	207	32,249,147

(주) 기업회계기준서 1116호에 따른 금융리스 채권 1,324,419 백만원이 포함되어 있습니다.

(2) 금융부채
<제 36(당) 기>

(단위: 백만원)			
구분	상각후원가측정 금융부채	위험회피목적 파생상품	합계
파생금융상품부채	-	11,056	11,056
차입부채	9,371,167	-	9,371,167
사채	17,771,399	-	17,771,399
기타금융부채(주)	3,098,969	-	3,098,969
합계	30,241,535	11,056	30,252,591

(주) 기업회계기준서 1116호에 따른 리스부채 17,638 백만원이 포함되어 있습니다.

<제 35(전) 기>

(단위: 백만원)			
구분	상각후원가측정 금융부채	위험회피목적 파생상품	합계
파생금융상품부채	-	63,464	63,464
차입부채	6,861,412	-	6,861,412
사채	17,218,991	-	17,218,991
기타금융부채(주)	2,980,860	-	2,980,860
합계	27,061,263	63,464	27,124,727

(주) 기업회계기준서 1116호에 따른 리스부채 20,303 백만원이 포함되어 있습니다.

(3) 범주별 손익
<제 36(당) 기>

(단위: 백만원)									
범주	이자수익	이자비용	수수료수익	수수료비용	배당수익	신용손실 총당금전입	기타손익	순손익	기타포괄손익
금융자산									
당기손익-공정가치측정금융자산	-	-	-	-	30	-	18,073	18,103	-
상각후원가측정금융자산(주)	2,185,891	-	1,607,893	(1,150,795)	-	(375,360)	12,979	2,280,608	-
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	1,528	-	-	-	400	(24)	-	1,904	4,611
위험회피목적파생상품	-	-	-	-	-	-	85,323	85,323	13,752
소계	2,187,419	-	1,607,893	(1,150,795)	430	(375,384)	116,375	2,385,938	18,363
금융부채									
상각후원가측정금융부채(주)	-	(486,243)	-	-	-	-	-	(486,243)	-
소계	-	(486,243)	-	-	-	-	-	(486,243)	-
합계	2,187,419	(486,243)	1,607,893	(1,150,795)	430	(375,384)	116,375	1,899,695	18,363

(주) 기업회계기준서 1116호에 따른 금융리스 채권 및 리스부채에서 발생한 금융수익 및 금융원가를 포함하고 있습니다

<제 35(전) 기>

(단위: 백만원)									
범주	이자수익	이자비용	수수료수익	수수료비용	배당수익	신용손실 총당금전입	기타손익	순손익	기타포괄손익
금융자산									
당기손익-공정가치측정금융자산	-	-	-	-	35	-	29,147	29,182	-
상각후원가측정금융자산(주)	2,139,283	-	1,470,367	(1,169,940)	-	(437,903)	14,066	2,015,873	-
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	-	-	-	919	-	-	919	(3,114)
소계	2,139,283	-	1,470,367	(1,169,940)	954	(437,903)	43,213	2,045,974	(3,114)
금융부채									
상각후원가측정금융부채(주)	-	(486,025)	-	-	-	-	-	(486,025)	-
위험회피목적파생상품	-	-	-	-	-	-	(44,016)	(44,016)	13,729
소계	-	(486,025)	-	-	-	-	(44,016)	(530,041)	13,729
합계	2,139,283	(486,025)	1,470,367	(1,169,940)	954	(437,903)	(803)	1,515,933	10,615

(주) 기업회계기준서 1116호에 따른 금융리스 채권 및 리스부채에서 발생한 금융수익 및 금융원가를 포함하고 있습니다

(4) 당기손익으로 인식한 범주별 외환차이

(단위: 백만원)						
과목	제 36(당) 기			제 35(전) 기		
	외환거래이익	외환거래손실	순액	외환거래이익	외환거래손실	순액
상각후원가측정금융자산	35,148	(4,454)	30,694	25,452	(13,826)	11,626
상각후원가측정금융부채	1,397	(95,821)	(94,424)	51,185	(1,654)	49,531
합계	36,545	(100,275)	(63,730)	76,637	(15,480)	61,157

8. 금융자산과 금융부채의 상계

당기말과 전기말 현재 상계되는 금융자산과 금융부채, 실행가능한 일괄상계약정 및 이와 유사한 약정의 적용을 받는 금융자산과 금융부채는 다음과 같습니다.

<제 36(당 기)>

(단위: 백만원)						
구분	인식된 금융상품 총액	상계되는 인식된 금융상품 총액	재무상태표에 표시되는 금융상품 순액	재무상태표에서 상계되지 않는 관련금액		순액
				금융상품	현금담보	
금융자산						
파생상품	56,986	-	56,986	11,056	-	45,930
미수미결제현물환	6,047	-	6,047	6,047	-	-
금융부채						
파생상품	11,056	-	11,056	11,056	-	-
미지급미결제현물환	6,047	-	6,047	6,047	-	-

<제 35(전 기)>

(단위: 백만원)						
구분	인식된 금융상품 총액	상계되는 인식된 금융상품 총액	재무상태표에 표시되는 금융상품 순액	재무상태표에서 상계되지 않는 관련금액		순액
				금융상품	현금담보	
금융자산						
파생상품	207	-	207	207	-	-
미수미결제현물환	4,788	-	4,788	4,788	-	-
금융부채						
파생상품	63,464	-	63,464	207	-	63,257
미지급미결제현물환	4,788	-	4,788	4,788	-	-

9. 영업부문

당사는 단 하나의 보고부문을 가지고 있습니다.

(1) 당기와 전기 중 당사가 제공하는 금융서비스 집단별로 인식한 수익은 다음과 같습니다.
<제 36(당) 기>

(단위: 백만원)					
구 분	신용카드	할부금융	리스(주)	기타	합계
영업수익	3,089,896	139,665	401,380	471,801	4,102,742
이자수익	1,877,852	129,594	39,954	140,019	2,187,419
수수료수익	1,202,021	9,859	361,253	34,760	1,607,893
기타수익	10,023	212	173	297,022	307,430

(주) 기업회계기준서 1116호에 따른 금융리스채권 및 리스부채에서 발생한 금융수익 및 금융원가를 포함하고 있습니다.

<제 35(전) 기>

(단위: 백만원)					
구 분	신용카드	할부금융	리스(주)	기타	합 계
영업수익	3,056,611	132,024	291,516	321,829	3,801,980
이자수익	1,863,707	122,883	49,909	102,784	2,139,283
수수료수익	1,182,132	8,817	241,521	37,897	1,470,367
기타수익	10,772	324	86	181,148	192,330

(주) 기업회계기준서 1116호에 따른 금융리스채권 및 리스부채에서 발생한 금융수익 및 금융원가를 포함하고 있습니다.

(2) 당기와 전기에 당사가 인식한 외부고객으로부터의 수익은 당사의 소재지인 대한민국에 귀속됩니다.

(3) 당기와 전기에 당사의 전체 수익 중 10%이상의 수익을 발생시키는 단일 외부고객은 없습니다.

10. 현금및예치금

(1) 당기말과 전기말 현재 현금및예치금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 36(당) 기	제 35(전) 기
현금	2	5
예치금	보통예금	297,719
	당좌예금	841
	외화예금	15
	정기예금	5
	당좌개설보증금	31
	기타예금	2,003
	소계	300,614
합계	300,616	358,569

(2) 당기말과 전기말 현재 사용이 제한된 예치금은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구분	제 36(당) 기	제 35(전) 기	사용제한내용
정기예금			
신한은행	5	5	현금서비스담보
기타금융기관예치금			
우리은행 등	31	31	당좌개설보증금
합계	36	36	

11. 당기손익-공정가치측정금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같으며, 당기손익-공정가치측정 항목으로 지정한 금융자산은 없습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 36(당) 기	제 35(전) 기
수익증권	914,768	1,141,163
채무증권	3,803	3,128
지분증권	5,049	3,715
합 계	923,620	1,148,006

(2) 당기와 전기 중 당기손익으로 인식한 당기손익-공정가치측정금융자산 관련손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 36(당) 기	제 35(전) 기
평가이익	1,017	162
평가손실	(35)	(200)
처분이익	11,513	18,834
기타수익	5,578	10,351
합 계	18,073	29,147

(3) 당기와 전기 중 당기손익-공정가치측정금융자산으로부터 발생한 배당수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 36(당) 기	제 35(전) 기
보고기간말 현재 보유중인 자산에서 인식한 배당수익		
지분증권	30	35

12. 파생금융상품

(1) 파생상품자산·부채

당기말과 전기말 현재 파생상품자산·부채는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)								
구분			제 36(당) 기			제 35(전) 기		
			미결제 약정금액	공정가치		미결제 약정금액	공정가치	
				자산	부채		자산	부채
위험회피파생상품	현금흐름 위험회피	통화스왑	1,209,210	51,913	-	783,360	34,960	
		통화선도	-	-	-	-	-	
		이자율스왑	1,695,000	5,073	11,056	1,775,000	207	
		소 계	2,904,210	56,986	11,056	2,558,360	207	
합 계			2,904,210	56,986	11,056	2,558,360	207	

(2) 파생상품관련손익

당기와 전기 중 당기손익으로 인식한 파생상품 관련손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구분			제 36(당) 기		제 35(전) 기	
			평가손익	처분손익	평가손익	처분손익
위험회피파생상품	공정가치 위험회피	통화선도	-	444	-	-
		소 계	-	444	-	-
	현금흐름 위험회피	통화스왑	91,385	(5,339)	(46,136)	2,120
		이자율스왑	(1,167)	-	-	-
합 계			90,218	(4,895)	(46,136)	2,120

(3) 위험회피목적 관련 손익

① 공정가치위험회피에서 위험회피의 비효과적인 부분으로 인하여 당기손익으로 인식한 금액 및 계정과목은 다음과 같습니다.

<제 36(당) 기>

(단위: 백만원)				
구분		공정가치위험회피 지정 관련손익 (헤지대상)	공정가치위험회피 지정 관련손익 (헤지수단)	당기손익으로 인식한 위험회피의 비효과적인 부분
공정가치위험회피	이자율위험	-	-	-
	환위험	(444)	444	-
합 계		(444)	444	-

<제 35(전) 기>

(단위: 백만원)				
구 분		공정가치위험회피 지정 관련손익 (헤지대상)	공정가치위험회피 지정 관련손익 (헤지수단)	당기손익으로 인식한 위험회피의 비효과적인 부분
공정가치위험회피	이자율위험	-	-	-
	환위험	-	-	-
합 계		-	-	-

② 현금흐름위험회피에서 위험회피의 비효과적인 부분으로 인하여 당기손익 및 기타포괄손익에 미치는 금액 및 계정과목은 다음과 같습니다.

<제 36(당) 기>

(단위: 백만원)				
구 분		기타포괄손익으로 인식한 보고기간의 위험회피손익	당기손익으로 인식한 위험회피의 비효과적인 부분	현금흐름위험회피적립금 에서 당기손익으로 재분류한 금액
현금흐름위험회피	이자율위험	23,481	(1,167)	-
	환위험	(4,512)	935	85,110
합 계		18,969	(232)	85,110

<제 35(전) 기>

(단위: 백만원)				
구 분		기타포괄손익으로 인식한 보고기간의 위험회피손익	당기손익으로 인식한 위험회피의 비효과적인 부분	현금흐름위험회피적립금 에서 당기손익으로 재분류한 금액
현금흐름위험회피	이자율위험	3,303	-	-
	환위험	15,634	-	(44,014)
합 계		18,937	-	(44,014)

(4) 위험회피

① 위험회피목적 및 전략

당사는 당사의 자산과 부채에서 발생하는 이자율위험과 환위험을 회피하기 위하여 파생금융 상품을 거래하고 있습니다. 당사는 원화차입부채, 원화사채, 외화사채의 시장이자율 및 환율 변동으로 인한 현금흐름 변동위험을 회피하기 위하여 이자율스왑 및 통화스왑을 활용하는 현금흐름위험회피회계를 적용하고 있습니다.

② 당기말과 전기말 현재 위험회피수단의 시기별 명목금액 및 평균 헤지비율은 다음과 같습니다.

<제 36(당 기)>

(단위: 백만원)							
구 분	1년 이내	1년 초과~ 2년 이내	2년 초과~ 3년 이내	3년 초과~ 4년 이내	4년 초과~ 5년 이내	5년 초과	합 계
현금흐름위험회피							
통화스왑(주)	-	-	-	853,560	355,650	-	1,209,210
이자율스왑	435,000	890,000	170,000	-	-	200,000	1,695,000
합 계	435,000	890,000	170,000	853,560	355,650	200,000	2,904,210
평균 헤지비율	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%
평균 가격조건-금리(%)	1.73%	2.10%	0.99%	-	-	2.52%	1.94%

(주) 통화스왑 평균환율 조건은 USD/KRW 1,144.78입니다.

<제 35(전 기)>

(단위: 백만원)							
구 분	1년 이내	1년 초과~ 2년 이내	2년 초과~ 3년 이내	3년 초과~ 4년 이내	4년 초과~ 5년 이내	5년 초과	합 계
현금흐름위험회피							
통화스왑(주)	-	-	-	-	783,360	-	783,360
이자율스왑	280,000	435,000	890,000	170,000	-	-	1,775,000
합 계	280,000	435,000	890,000	170,000	783,360	-	2,558,360
평균 헤지비율	100%	100%	100%	100%	100%	-	100%
평균 가격조건-금리(%)	1.90%	1.73%	2.10%	0.99%	-	-	1.87%

(주) 통화스왑 평균환율 조건은 USD/KRW 1,159.9입니다.

③ 위험회피회계가 재무상태표 및 포괄손익계산서에 미치는 영향

가. 당기말과 전기말 현재 위험회피수단이 재무상태표와 포괄손익계산서에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

<제 36(당) 기>

(단위: 백만원)					
구 분	명목금액	장부금액		당기 중 공정가치변동	
		자산	부채		
현금흐름위험회피	통화스왑	1,209,210	51,913	-	86,336
	이자율스왑	1,695,000	5,073	11,056	23,027
합계		2,904,210	56,986	11,056	109,363

<제 35(전) 기>

(단위: 백만원)					
구 분	명목금액	장부금액		당기 중 공정가치변동	
		자산	부채		
현금흐름위험회피	통화스왑	783,360	-	34,960	15,634
	이자율스왑	1,775,000	207	28,504	3,303
합계		2,558,360	207	63,464	18,937

나. 당기말과 전기말 현재 위험회피대상이 재무상태표와 포괄손익계산서에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

<제 36(당) 기>

(단위: 백만원)					
구 분	장부금액 부채	공정가치변동	현금흐름위험회 피적립금		
			이자율위험 : 원화사채, 원화차입 금	1,694,329	22,432
환위험 : 외화사채, 외화차입금	1,203,761	85,840	6,849		
합계		2,898,090	108,272	3,357	

<제 35(전) 기>

(단위: 백만원)					
구 분	장부금액 부채	공정가치변동	현금흐름위험회 피적립금		
			이자율위험 : 원화사채, 원화차입 금	1,674,362	2,395
환위험 : 외화사채, 외화차입금	780,844	11,335	10,121		
합계		2,455,206	13,730	(10,394)	

④ 현금흐름위험회피

당기와 전기 중 현금흐름위험회피지정 파생상품과 관련하여 기타포괄손익으로 인식한 금액 및 자본에서 당기손익으로 재분류한 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 36(당) 기	제 35(전) 기
기타포괄손익 인식 금액	104,077	(25,078)
당기손익으로 재분류한 금액	(85,109)	44,014
이연법인세효과	(5,217)	(5,207)
기타포괄손익 순증감액	13,751	13,729

(5) 이자율 지표 개혁에 영향받는 위험회피관계

개정 기준서에서는 이자율지표 개혁 움직임으로 인한 불확실성이 존재하는 동안 위험회피회계 적용과 관련하여 미래 전망 분석 시 예외규정을 적용토록 하고 있습니다. 예외규정에서는 기존 이자율지표를 준거로 하는 예상현금흐름의 발생가능성이 매우 높은지, 위험회피대상항목과 위험회피수단 사이의 경제적 관계가 있는지, 양자간에 높은 위험회피효과가 있는지를 평가할 때, 위험회피대상항목과 위험회피수단이 준거로 하고 있는 이자율지표는 이자율지표 개혁의 영향으로 바뀌지 않는다고 가정합니다.

당기말 현재 당사의 이자율지표 개혁으로 인해 위험회피관계에 노출되어 있는 이자율지표와 관련된 위험회피수단의 명목금액과 위험회피대상부채의 장부금액은 아래와 같습니다.

<제 36(당) 기>

(단위: 백만원)		
이자율지표	위험회피수단의 명목금액	위험회피대상부채의 장부금액
KRW 3M CD(주)	1,695,000	1,694,329

(주) CD금리를 기준으로 산정되는 CMS금리에 대한 위험회피수단 명목금액이 포함되어 있습니다.

USD LIBOR 금리는 실제 거래에 기반한 SOFR(Secured Overnight Financing Rate)로, EUR LIBOR 금리는 익일물 무담보금리인 ESTER(Euro Short-Term Rate)로 대체될 예정입니다. 국내에서는 "한국무위험지표금리(KOFR: Korea Overnight Financing Repo Rate)"를 글로벌 지표금리 개혁에 맞춰 2021년11월부터 산출·공시하고있으며, 향후 CD금리의 대체금리로 사용될 가능성이 높다고 판단하고 있습니다. 당사는 이러한 위험회피관계에 있어서 LIBOR 금리 산출중단 이후 SOFR, ESTER, KOFR 기준으로 변경되는 스프레드는 위험회피수단으로 사용된 이자율스왑, 이자율선도에 포함된 스프레드와 유사할 것으로 가정하였고 그 외 다른 조건의 변동은 가정하지 않았습니다.

13. 상각후원가측정 신용카드채권 등

(1) 당기말과 전기말 현재 상각후원가측정 신용카드채권 등의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 36(당) 기	제 35(전) 기
신용카드채권		
일시불신용판매대금	6,966,688	6,080,942
할부신용판매대금	7,199,824	6,596,812
일시불단기카드대출(일시불현금서비스)	1,582,178	1,476,633
일부결제금액이월약정단기카드대출 (리볼빙현금서비스)	90,161	94,287
일부결제금액이월약정신용판매대금 (리볼빙신용판매대금)	2,269,400	1,921,550
일반카드론	7,364,257	7,064,581
대환카드론	289,165	307,149
구매카드대금	363	366
차감 : 신용카드채권대손총당금	(885,300)	(877,156)
차감 : 신용카드채권현재가치할인차금	(22,616)	(20,819)
차감 : 이연대출부대수익비용	(30,221)	(29,845)
소 계	24,823,899	22,614,500
대출채권		
일반대출	2,314,947	1,893,201
팩토링채권	109,137	121,844
기업어음	237,997	397,294
기타	130,788	87,464
차감 : 대출채권대손총당금	(36,718)	(37,418)
가산 : 대출채권현재가치할증차금	1,566	6,155
가산 : 이연대출부대수익비용	271	(443)
소 계	2,757,988	2,468,097
할부금융채권		
자동차	3,891,909	3,528,015
기타	14,863	14,917
차감 : 할부금융채권대손총당금	(36,437)	(34,299)
차감 : 할부금융현재가치할인차금	(282)	(317)
가산 : 이연대출부대수익비용	44,202	44,533
소 계	3,914,255	3,552,849
금융리스채권		
일반금융리스채권	1,263,148	1,336,941
해지금융리스채권	73	173
차감 : 금융리스채권대손총당금	(11,861)	(13,658)
가산 : 금융리스현재가치할증차금	1,049	1,917
차감 : 이연대출부대수익비용	(963)	(955)
소 계	1,251,446	1,324,418
합 계	32,747,588	29,959,864

(2) 당기와 전기 중 상각후원가측정 신용카드채권 등의 총 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

<제 36(당) 기>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합계
기초 총 장부금액	26,130,155	4,306,822	485,418	30,922,395
12개월 기대신용손실로 대체	496,665	(496,028)	(637)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(856,418)	857,517	(1,099)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(130,459)	(175,835)	306,294	-
실행(회수)	3,085,098	52,015	249,374	3,386,487
상각	-	-	(590,978)	(590,978)
기말 총 장부금액	28,725,041	4,544,491	448,372	33,717,904
대손충당금	(252,085)	(420,108)	(298,123)	(970,316)
기말 순 장부금액	28,472,956	4,124,383	150,249	32,747,588

<제 35(전) 기>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합계
기초 총 장부금액	24,456,706	4,458,584	474,662	29,389,952
12개월 기대신용손실로 대체	456,308	(455,398)	(910)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(725,839)	728,170	(2,331)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(138,715)	(213,548)	352,263	-
실행(회수)(주)	2,081,695	(210,986)	253,163	2,123,872
상각	-	-	(591,429)	(591,429)
기말 총 장부금액	26,130,155	4,306,822	485,418	30,922,395
대손충당금	(247,743)	(393,620)	(321,168)	(962,531)
기말 순 장부금액	25,882,412	3,913,202	164,250	29,959,864

(주) 전기 중 현대캐피탈, 페퍼저축은행, 신한캐피탈로부터 정상으로 분류되는 금융리스채권 등을 매입하였습니다.

(3) 대손충당금 변동내역

당기와 전기 중 상각후원가측정 신용카드채권 등에 대한 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제 36(당) 기>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합계
기초	247,744	393,619	321,168	962,531
12개월 기대신용손실로 대체	30,540	(30,239)	(301)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(16,732)	17,339	(607)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(1,013)	(2,179)	3,192	-
전입(환입)(주)	(8,454)	41,568	557,673	590,787
상각	-	-	(590,978)	(590,978)
할인차금 상각	-	-	7,976	7,976
기말	252,085	420,108	298,123	970,316

(주) COVID-19의 확산에 따른 경기침체에 대응하기 위하여 추가 적립한 대손충당금 전입액이 포함되어 있습니다.

당사는 당기말 기준으로 변경된 미래전망정보를 반영한 예측부도율 재추정을 통해 2,616백만원의 총당금을 추가 적립하였으며, COVID-19 신용회복지원 방안 적용 포트폴리오를 대상으로 총당금적립률을 재조정하여 17,449백만원을 추가 적립하였습니다.

<제 35(전) 기>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합계
기초	204,404	391,006	314,343	909,753
12개월 기대신용손실로 대체	25,751	(25,012)	(739)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(12,663)	13,916	(1,253)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(999)	(2,968)	3,967	-
전입(환입)(주)	31,251	16,677	604,068	651,996
상각	-	-	(591,429)	(591,429)
할인차금 상각	-	-	(7,789)	(7,789)
기말	247,744	393,619	321,168	962,531

(주) COVID-19의 확산에 따른 경기침체에 대응하기 위하여 추가 적립한 대손충당금 전입액이 포함되어 있습니다.

당사는 전기말 기준으로 변경된 미래전망정보를 반영한 예측부도율 재추정을 통해 43,156백만원의 총당금(가계여신 41,990백만원, 기업여신 1,166백만원)을 추가 적립하였습니다.

(4) 금융리스채권

당기말과 전기말 현재 금융리스의 총투자와 최소리스료 현재가치의 기간별 내역은 다음과 같습니다.

<제 36(당) 기>

(단위: 백만원)			
구 분	총투자액	미실현이자수익	리스순투자
1년 이내	476,781	45,299	431,482
1년 초과 ~ 2년 이내	361,123	25,958	335,165
2년 초과 ~ 3년 이내	242,379	13,467	228,912
3년 초과 ~ 4년 이내	164,851	5,107	159,744
4년 초과 ~ 5년 이내	110,685	3,782	106,903
5년 초과	2,077	13	2,064
합계	1,357,896	93,626	1,264,270

<제 35(전) 기>

(단위: 백만원)			
구 분	총투자액	미실현이자수익	리스순투자
1년 이내	495,143	52,771	442,372
1년 초과 ~ 2년 이내	397,620	30,431	367,189
2년 초과 ~ 3년 이내	305,007	12,665	292,342
3년 초과 ~ 4년 이내	164,628	2,860	161,768
4년 초과 ~ 5년 이내	71,850	147	71,703
5년 초과	1,609	41	1,568
합계	1,435,857	98,915	1,336,942

(5) 이연대출부대손익

당기와 전기 중 이연대출부대손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 36(당) 기	제 35(전) 기
기초잔액	13,290	10,861
신규발생	(12,972)	(19,625)
상각액	12,971	22,054
기말잔액	13,289	13,290

14. 리스자산

(1) 당기말과 전기말 현재 리스자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)								
구분	제 36(당) 기				제 35(전) 기			
	운용리스자산	해지리스자산	선급리스자산	합계	운용리스자산	해지리스자산	선급리스자산	합계
취득원가	1,796,571	1,663	2,327	1,800,561	1,269,076	1,760	915	1,271,751
감가상각누계액	(402,721)	(67)	-	(402,788)	(255,467)	(47)	-	(255,514)
장부금액	1,393,850	1,596	2,327	1,397,773	1,013,609	1,713	915	1,016,237

(2) 당기말과 전기말 현재 리스자산으로부터 향후 예상되는 최소리스료는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 36(당) 기	제 35(전) 기
1년 이내	353,971	259,733
1년 초과~2년 이내	304,256	219,017
2년 초과~3년 이내	236,946	168,774
3년 초과~4년 이내	132,327	112,234
4년 초과~5년 이내	40,926	41,187
5년 초과	311	415
합계	1,068,737	801,360

(3) 당기와 전기 중 운용리스자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 36(당) 기	제 35(전) 기
기초	1,013,609	547,172
취득	691,246	675,517
처분	(54,410)	(47,637)
감가상각	(256,595)	(161,443)
기말	1,393,850	1,013,609

15. 사용권자산 및 리스부채

(1) 당기와 전기 중 기초자산 유형별 사용권자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제 36(당) 기>

(단위 : 백만원)		
구 분	제 36(당) 기	제 35(전) 기
	건물	건물
기초	21,356	529,210
취득	9,528	19,513
처분	(2,198)	(1,778)
감가상각	(9,736)	(12,152)
대체(주)	-	(513,437)
기말	18,950	21,356

(주) 전기 중 매수선택권의 행사로 유형자산 및 투자부동산으로 분류되는 토지와 건물로 대체되었습니다.

(2) 당기와 전기 중 기초자산 유형별 리스부채의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제 36(당) 기>

(단위 : 백만원)		
구 분	제 36(당) 기	제 35(전) 기
	건물	건물
기초	20,303	530,689
신규	7,257	18,056
지급(주)	(8,251)	(534,175)
해지	(2,085)	(180)
이자비용	414	5,913
기말	17,638	20,303

(주) 전기 중 매수선택권의 행사로 지급한 520,973백만원이 포함되어 있습니다.

(3) 당기말과 전기말 현재 리스부채의 만기구성내역은 다음과 같습니다.

<제 36(당 기)>

(단위: 백만원)							
구 분	1개월 이하	1개월 초과 3개월 이하	3개월 초과 6개월 이하	6개월 초과 1년 이하	1년 초과 5년 이하	5년 초과	합계
건물(주)	673	1,112	1,533	2,545	8,820	4,094	18,777

(주) 현재가치할인차금 차감전 금액입니다.

<제 35(전 기)>

(단위: 백만원)							
구 분	1개월 이하	1개월 초과 3개월 이하	3개월 초과 6개월 이하	6개월 초과 1년 이하	1년 초과 5년 이하	5년 초과	합계
건물(주)	634	1,135	1,553	2,492	10,340	5,708	21,862

(주) 현재가치할인차금 차감전 금액입니다.

(4) 당기와 전기 중 소액기초자산리스료는 각각 536백만원 및 527백만원이며, 단기리스료는 존재하지 않습니다.

(5) 당기와 전기 중 인식한 리스의 총 현금유출은 8,787백만원 및 530,824백만원입니다.

16. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 36(당) 기	제 35(전) 기
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	197,019	32,143

(2) 당기말과 전기말 현재 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 36(당) 기	제 35(전) 기
지분증권(주)	35,525	32,143
채무증권	161,494	-
합계	197,019	32,143

(주) 상기 지분증권은 당사가 전략목적상 장기보유할 목적으로 기타포괄손익-공정가치선택권을 행사하였습니다.

(3) 당기와 전기 중 기타포괄손익-공정가치측정금융자산으로부터 발생한 배당수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 36(당) 기	제 35(전) 기
보고기간말 현재 보유중인 자산에서 인식한 배당수익		
지분증권	400	919

(4) 당기와 전기 중 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제 36(당) 기		제 35(전) 기
	채무증권	지분증권	지분증권
기초	-	32,143	35,938
취득	162,423	200	500
처분	-	(4,368)	-
공정가치 변동(기타포괄손익인식분)	(1,190)	7,550	(4,295)
공정가치 변동(당기손익인식분)	261	-	-
기말	161,494	35,525	32,143

(5) 당기 중 기타포괄손익-공정가치측정채무증권의 총 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

<제 36(당) 기>

(단위: 백만원)			
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	합계
기초 총 장부금액	-	-	-
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-
취득	162,423	-	162,423
채무증권 매각	-	-	-
기타(주)	(929)	-	(929)
기말 총 장부금액	161,494	-	161,494

(주) 기타 변동액은 공정가치평가 및 이자상각 등으로 인한 금액입니다.

(6) 당기 중 기타포괄손익-공정가치측정채무증권의 신용손실충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

<제 36(당) 기>

(단위: 백만원)			
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	합계
기초 신용손실충당금	-	-	-
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-
전입(환입)액	24	-	24
채무증권 매각	-	-	-
기말 신용손실충당금	24	-	24

(7) 당기와 전기 중 기타포괄손익-공정가치측정금융자산에서 발생한 매매손익은 없습니다.

17. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)										
구 분	제 36(당) 기					제 35(전) 기				
	토 지	건 물	기타의 유형자산	사용권자산	합계	토 지	건 물	기타의 유형자산	사용권자산	합계
취득원가	445,734	89,999	355,817	38,629	930,179	445,816	84,868	392,875	36,538	960,097
감가상각누계액	-	(5,670)	(275,236)	(19,679)	(300,585)	-	(3,340)	(327,809)	(15,182)	(346,331)
장부금액	445,734	84,329	80,581	18,950	629,594	445,816	81,528	65,066	21,356	613,766

(2) 당기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)										
구 분	제 36(당) 기					제 35(전) 기				
	토 지	건 물	기타의 유형자산	사용권자산	합계	토 지	건 물	기타의 유형자산	사용권자산	합계
기초장부금액	445,816	81,528	65,066	21,356	613,766	31,106	4,664	63,476	529,210	628,456
취득	-	1,216	46,790	9,528	57,534	19,422	10,193	26,505	19,513	75,633
처분	(82)	(104)	(408)	(2,198)	(2,792)	(58)	(59)	(467)	(1,778)	(2,362)
감가상각	-	(2,345)	(32,918)	(9,736)	(44,999)	-	(905)	(25,477)	(12,152)	(38,534)
대체	-	4,034	2,051	-	6,085	395,346	67,635	1,029	(513,437)	(49,427)
기말장부금액	445,734	84,329	80,581	18,950	629,594	445,816	81,528	65,066	21,356	613,766

(3) 당기말 현재 당사가 보험에 가입한 자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
보험종류	부보자산	부보금액	보험회사
재산종합보험	건물 등	132,213	DB손해보험
재산종합보험	건물 등	59,076	삼성화재

또한, 당사는 현금 및 유가증권에 대해서는 운송도난보험 및 보관도난보험에, 차량운반구에 대해서는 책임보험과 종합보험 등에 각각 가입하고 있습니다.

18. 무형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)								
구분	제 36(당) 기				제 35(전) 기			
	회원권	개발비	기타의 무형자산	합계	회원권	개발비	기타의 무형자산	합계
취득원가	17,098	110,714	26,879	154,691	16,561	68,226	25,531	110,318
상각누계액	-	(50,862)	(22,744)	(73,606)	-	(38,804)	(18,843)	(57,647)
손상차손누계액	(834)	(336)	-	(1,170)	(834)	(336)	-	(1,170)
장부금액	16,264	59,516	4,135	79,915	15,727	29,086	6,688	51,501

(2) 당기와 전기 중 무형자산의 변동내용은 다음과 같으며 상각액은 전액 일반관리비로 계상 하였습니다.

(단위: 백만원)								
구분	제 36(당) 기				제 35(전) 기			
	회원권	개발비	기타의 무형자산	합계	회원권	개발비	기타의 무형자산	합계
기초장부금액	15,727	29,086	6,688	51,501	15,424	27,303	8,271	50,998
취득	537	44,538	1,348	46,423	1,687	13,926	1,904	17,517
처분	-	-	-	-	(1,384)	-	-	(1,384)
대체	-	(2,051)	-	(2,051)	-	(1,476)	447	(1,029)
상각	-	(12,057)	(3,901)	(15,958)	-	(10,667)	(3,934)	(14,601)
기말장부금액	16,264	59,516	4,135	79,915	15,727	29,086	6,688	51,501

19. 종속기업 등에 대한 투자자산

(1) 당기말과 전기말 현재 종속기업에 대한 투자자산의 내역은 다음과 같으며, 당사는 원가법으로 회계처리하였습니다.

(단위: 백만원)						
종속기업명	소재지	결산월	제 36(당) 기		제 35(전) 기	
			소유지분율	장부가액	소유지분율	장부가액
신한카드이천심철의삼유동화전문유한회사(주1)(주2)	대한민국	12월	-	-	0.5%	-
신한카드이천심팔의일유동화전문유한회사(주1)(주2)	대한민국	12월	-	-	0.5%	-
신한카드이천심팔의이유동화전문유한회사(주1)(주2)	대한민국	12월	0.5%	-	0.5%	-
신한카드이천심구의일유동화전문유한회사(주1)(주2)	대한민국	12월	0.5%	-	0.5%	-
신한카드이천심구의이유동화전문유한회사(주1)(주2)	대한민국	12월	0.5%	-	0.5%	-
신한카드이천심구의삼유동화전문유한회사(주1)(주2)	대한민국	12월	0.5%	-	0.5%	-
신한카드이천이십의일유동화전문유한회사(주1)(주2)	대한민국	12월	0.5%	-	0.5%	-
신한카드이천이십일의일유동화전문유한회사(주1)(주2)	대한민국	12월	0.5%	-	0.5%	-
신한카드이천이십일의이유동화전문유한회사(주1)(주2)	대한민국	12월	0.5%	-	-	-
특정금전신탁(주1)(주3)(당기말: 11건, 전기말: 15건)	대한민국	12월	100%	-	100%	-
유한회사신한파이낸스	카자흐스탄	12월	100%	16,599	100%	16,599
신한인도파이낸스	인도네시아	12월	50%+1주	9,053	50%+1주	14,242
신한마이크로파이낸스	미얀마	9월	100%	5,201	100%	11,789
신한베트남파이낸스	베트남	12월	100%	170,194	100%	170,194
합계				201,047		212,824

(주1) 지배력을 결정할 때 의결권이나 그와 유사한 권리는 주된 요소가 되지 않도록 설계되어 있어 구조화기업에 해당합니다.

(주2) 지배기업의 소유지분율이 과반수 미만이나, 구조화기업이 설립된 약정의 조건을 고려할 때 당사는 구조화기업의 영업에 따른 손익을 실질적으로 모두 얻게 되고 이러한 손익에 가장 유의적으로 영향을 미칠수 있는 구조화기업의 활동을 지시할 수 있는 능력을 보유하고 있다고 보아 연결대상으로 판단하였습니다. 한편, 당사는 자산유동화 조기상환 트리거(Trigger) 조항을 위반하여 유동화사채가 조기상환되는 것을 방지하기 위하여 추가 신탁을 선택할 수 있습니다.

(주3) 특정금전신탁의 경우 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'에 따라 당기손익 공정가치 측정 금융상품으로 표시 및 측정하고 있습니다.

(2) 당기 종속기업에 대한 투자자산의 변동현황

변동현황	종속기업명	사유
신규	신한카드이천이십일의이유동화전문유한회사	신규 출자
제거	신한카드이천심철의삼유동화전문유한회사	청산
	신한카드이천심팔의일유동화전문유한회사	청산

(3) 당기와 전기의 종속기업 요약재무정보는 아래와 같습니다.

<제 36(당) 기>

(단위: 백만원)					
종속기업명	자산	부채	순자산	당기순손익	총포괄손익
신한카드이천심팔의이유동화전문유한회사	443,447	443,261	186	-	8,054
신한카드이천심구의일유동화전문유한회사	400,123	400,123	-	-	-
신한카드이천심구의이유동화전문유한회사	595,191	592,789	2,402	-	8,431
신한카드이천심구의삼유동화전문유한회사	350,074	350,074	-	-	-
신한카드이천이십일의일유동화전문유한회사	490,323	485,405	4,918	-	3,953
신한카드이천이십일의일유동화전문유한회사	350,068	350,068	-	-	-
신한카드이천이십일의이유동화전문유한회사	400,092	400,092	-	-	-
유한회사신한파이낸스	41,425	22,181	19,244	2,098	1,735
신한인도파이낸스	110,131	117,145	(7,014)	2,601	2,396
신한마이크로파이낸스	11,688	11,194	494	(9,784)	(11,581)
신한베트남파이낸스	470,264	355,411	114,853	6,478	14,903
특정금전신탁	570,000	-	570,000	59	59

<제 35(전) 기>

(단위: 백만원)					
종속기업명	자산	부채	순자산	당기순손익	총포괄손익
신한카드이천심팔의삼유동화전문유한회사	307,457	308,010	(553)	-	1,396
신한카드이천심팔의일유동화전문유한회사	380,113	382,416	(2,303)	-	2,506
신한카드이천심팔의이유동화전문유한회사	507,651	515,519	(7,868)	-	990
신한카드이천심구의일유동화전문유한회사	400,099	400,099	-	-	-
신한카드이천심구의이유동화전문유한회사	589,039	595,068	(6,029)	-	(4,064)
신한카드이천심구의삼유동화전문유한회사	350,059	350,059	-	-	-
신한카드이천이십일의일유동화전문유한회사	487,240	486,275	965	-	965
신한카드이천이십일의일유동화전문유한회사	-	-	-	-	-
유한회사신한파이낸스	28,919	11,410	17,509	1,506	(683)
신한인도파이낸스	98,561	107,971	(9,410)	202	(2,449)
신한마이크로파이낸스	33,900	21,825	12,075	211	608
신한베트남파이낸스	371,855	271,905	99,950	22,710	18,610
특정금전신탁	660,000	-	660,000	364	364

(4) 당기와 전기 중 종속기업투자주식의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)								
종속기업명	제 36(당) 기				제 35(전) 기			
	기초	취득	손상	기말	기초	취득	손상	기말
유한회사신한파이낸스	16,599	-	-	16,599	16,599	-	-	16,599
신한인도파이낸스	14,242	-	(5,189)	9,053	16,865	-	(2,623)	14,242
신한마이크로파이낸스	11,789	-	(6,588)	5,201	11,789	-	-	11,789
신한베트남파이낸스	170,194	-	-	170,194	170,194	-	-	170,194
합계	212,824	-	(11,777)	201,047	215,447	-	(2,623)	212,824

(5) 당기말 및 전기말 현재 관계기업투자주식의 내역은 다음과 같습니다.

관계기업명(주)	소재지	결산월	지분율	
			제36(당) 기	제 35(전) 기
웨이브테크놀로지	대한민국	12월	49%	-
원신한커넥트신기술투자조합 제 1호	대한민국	12월	30%	-

(주) 당기 중 신규로 취득하였거나, 관계기업투자자산으로 편입되었습니다.

(6) 당기말 현재 관계기업에 대한 투자자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
피투자회사	취득원가	기초금액	취득	대체(주)	당기말금액
웨이브테크놀로지	500	-	370	130	500
원신한커넥트신기술투자조합 제 1호	72,000	-	72,000	-	72,000
합계	72,500	-	72,370	130	72,500

(주) 당기 중 당기손익-공정가치측정금융자산에서 대체된 금액입니다.

(7) 당기의 관계기업의 요약 재무정보는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
관계기업명	자산	부채	순자산	당기순손익	총포괄손익
웨이브테크놀로지	402	4	398	(142)	(142)
원신한커넥트신기술투자조합 제 1호	236,479	11	236,468	(3,532)	(3,532)

20. 투자부동산

(1) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 36(당) 기	제 35(전) 기
	건물	건물(주)
취득원가	48,857	52,926
감가상각누계액	(1,656)	(449)
장부금액	47,201	52,477

(주) 전기 본사 건물에 대한 리스부채 매수선택권 행사로 인해 사용권자산이 투자부동산으로 대체되었습니다. (주석 15 참조)

(2) 당기와 전기 중 투자부동산의 변동내용은 다음과 같으며, 상각액은 전액 일반관리비로 계상하였습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 36(당) 기	제 35(전) 기
	건물	건물
기초장부금액	52,477	-
취득	-	2,471
대체	(4,034)	50,455
상각	(1,242)	(449)
기말장부금액	47,201	52,477

(3) 당기와 전기 중 투자부동산에서 발생한 운용리스로부터의 임대수익은 12,304백만원 및 3,666백만원이며, 임대수익이 발생한 투자부동산과 직접 관련된 운영비용(유지와 보수비용 포함)은 영업비용에 포함되어 있습니다.

(4) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 공정가치는 59,983백만원 및 56,933백만원이며, 공정가치 평가는 독립된 평가인에 의해 수행되었습니다.

21. 기타자산

(1) 당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 36(당) 기	제 35(전) 기
보증금	74,620	69,950
보증금현재가치할인차금	(1,313)	(1,029)
미수금	628,354	522,954
미수금대손충당금	(6,481)	(5,425)
미수수익	181,162	171,978
미수수익대손충당금	(8,607)	(9,504)
선급금	126,514	109,557
선급비용	242,626	75,663
기타(주)	13,564	14,942
합계	1,250,439	949,086

(주) 기업회계기준서 제1104호 적용에 따라 분류된 당기말 보험자산 3,649백만원과 전기말 보험자산 4,757백만원이 포함되어 있습니다.

(2) 대손충당금 변동내역

당기와 전기 중 기타자산 대손충당금의 기중 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 36(당) 기	제 35(전) 기
기초	14,929	15,983
전입	24,122	25,103
상각	(23,963)	(26,157)
기말	15,088	14,929

22. 차입부채

당기말과 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)							
과 목		제 36(당) 기			이자율(%)제 35(전) 기		
		이자율(%)		금액	이자율(%)		금액
		최고	최저		최고	최저	
원화차입부채	기타차입부채	3.43	0.92	8,861,402	2.90	0.93	6,426,212
	소 계			8,861,402			6,426,212
외화차입금	기타차입부채	2.79	1.53	509,765	2.79	2.79	435,200
	소 계			509,765			435,200
합계				9,371,167			6,861,412

23. 사채

당기말과 전기말 현재 당사가 발행한 사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)							
과 목		제 36(당) 기			제 35(전) 기		
		이자율(%)		금액	이자율(%)		금액
		최고	최저		최고	최저	
원화사채	일반사채	3.02	0.96	16,955,000	3.02	0.95	16,795,000
	할인발행차금			(8,002)			(8,693)
	소 계			16,946,998			16,786,307
외화사채	일반사채	1.38	1.11	829,850	1.11	1.11	435,200
	할인발행차금			(5,449)			(2,516)
	소 계			824,401			432,684
합계				17,771,399			17,218,991

24. 확정급여부채

회사는 최종임금기준 확정급여제도를 운영하고 있습니다. 연금의 수준은 종업원의 근무기간 및 최종임금에 근거하여 산출되며, 연금은 전액 기금에 적립되어 외부전문 신탁사에 의해 운영되고 있습니다.

(1) 당기말과 전기말 현재 확정급여제도 자산 및 부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 36(당) 기	제 35(전) 기
기금이 적립된 확정급여채무의 현재가치	322,124	313,516
사외적립자산의 공정가치(주)	(286,783)	(273,434)
재무상태표상 확정급여부채	35,341	40,082

(주) 당기말 사외적립자산의 공정가치는 기존의 국민연금전환금 402백만원(전기말 451백만원)이 포함된 금액입니다.

(2) 당기와 전기 중 순확정급여부채의 조정내역은 다음과 같습니다.
 <제 36(당) 기>

(단위: 백만원)			
구 분	확정급여채무	사외적립자산 공정가치	순확정급여부채
기초	313,516	(273,434)	40,082
당기 비용으로 인식:			
당기근무원가	20,713	-	20,713
이자원가(수익)	8,267	(7,181)	1,086
소계	28,980	(7,181)	21,799
기타포괄손익으로 인식:			
재측정손실(이익)			
- 보험수리적손실(이익)			
인구통계적 가정	-	-	-
재무적 가정	(7,426)	-	(7,426)
경험조정	3,549	-	3,549
- 사외적립자산 손익	-	3,313	3,313
소계	(3,877)	3,313	(564)
기타:			
납부한 기여금	-	(25,000)	(25,000)
급여 지급	(15,930)	15,519	(411)
기타(주1)	(565)	-	(565)
소계	(16,495)	(9,481)	(25,976)
기말	322,124	(286,783)	35,341

(주1) 계열사 전입, 전출로 인한 증감내역입니다.

<제 35(전) 기>

(단위: 백만원)			
구 분	확정급여채무	사외적립자산 공정가치	순확정급여부채
기초	288,990	(255,992)	32,998
당기 비용으로 인식:			
당기근무원가	19,681	-	19,681
이자원가(수익)	7,610	(6,805)	805
정산으로 인식한 손익(주1)	(306)	-	(306)
소계	26,985	(6,805)	20,180
기타포괄손익으로 인식:			
재측정손실(이익)			
- 보험수리적손실(이익)			
인구통계적 가정	-	-	-
재무적 가정	3,766	-	3,766
경험조정	4,152	-	4,152
- 사외적립자산 손익	-	1,862	1,862
소계	7,918	1,862	9,780
기타:			
납부한 기여금	-	(23,000)	(23,000)
급여 지급	(6,540)	6,448	(92)
정산(주1)	(4,053)	4,053	-
기타(주2)	216	-	216
소계	(10,377)	(12,499)	(22,876)
기말	313,516	(273,434)	40,082

(주1) 전기 중 희망퇴직제도 정산사건이 존재하였습니다.

(주2) 계열사 전입, 전출로 인한 증감내역입니다.

(3) 사외적립자산의 내역

당기말과 전기말 현재 사외적립자산의 구성내역 및 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	제 36(당) 기		제 35(전) 기	
	금액	비율	금액	비율
정기예금	286,381	99.86%	199,328	72.9%
유가증권	-	0.00%	73,655	26.9%
기타	402	0.14%	451	0.2%
사외적립자산의 공정가치	286,783	100.00%	273,434	100.0%

(4) 보험수리적 가정

당기말과 전기말에 대한 주요 보험수리적 가정은 다음과 같습니다.

구 분	제 36(당) 기	제 35(전) 기
할인율(AA0)	3.19%	2.68%
미래임금인상률	2.10%+승급률	1.90% + 승급률
가중평균만기	7.56년	8.2년

(5) 민감도분석

당기말 현재 유의적인 각각의 보험수리적 가정이 발생가능한 합리적인 범위 내에서 변동한다면 확정급여채무에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	증가	감소
할인율(1% point 변동)	(22,343)	24,950
미래임금인상률(1% point 변동)	24,972	(22,777)

민감도분석은 제도에서 발생할 것으로 기대되는 모든 현금흐름의 분산을 고려하지 않았으나, 사용된 가정에 대한 민감도의 근사치를 제공하고 있습니다.

(6) 미래현금흐름에 대한 확정급여제도의 영향

회사는 기금의 적립수준을 매년 검토하고, 기금에 결손이 발생하는 경우 이를 보전하는 정책을 보유하고 있습니다.

2022년 12월 31일(다음 연차보고기간)로 종료하는 회계연도의 예상기여금은 20,300백만원입니다.

확정급여채무의 가중평균만기는 7.56년(전기 8.2년)입니다. 당기말과 전기말 현재 할인되지 않은 퇴직급여지급액의 만기 분석은 아래와 같습니다.

<제 36(당) 기>

(단위: 백만원)						
구분	1년이하	1년초과~2년이하	2년초과~5년이하	5년초과~10년이하	10년초과	합계
급여지급액	12,783	19,094	72,450	132,415	179,074	415,816

<제 35(전) 기>

(단위: 백만원)						
구분	1년이하	1년초과~2년이하	2년초과~5년이하	5년초과~10년이하	10년초과	합계
급여지급액	9,789	13,809	62,360	117,750	190,946	394,654

(7) 당기와 전기 중 확정기여제도와 관련하여 비용으로 인식한 금액은 각각 2,848백만원과 2,627백만원입니다.

25. 총당부채

(1) 당기말과 전기말 현재 총당부채의 내역은 다음과 같습니다.

<제 36(당) 기>

(단위: 백만원)					
구 분	소송총당부채	미사용한도 총당부채	복구총당부채	기타총당부채	합계
기초	33	195,849	4,785	26,212	226,879
전입(환입)	283	9,068	219	(5,189)	4,381
사용	(52)	-	-	(8,660)	(8,712)
기타(주)	-	-	16	-	16
기말	264	204,917	5,020	12,363	222,564

(주) 현재가치로 평가한 총당부채의 기간 경과에 따른 당기 증가금액입니다.

<제 35(전) 기>

(단위: 백만원)					
구 분	소송총당부채	미사용한도 총당부채	복구총당부채	기타총당부채	합계
기초	-	174,584	5,603	25,927	206,114
전입(환입)	64	21,265	(850)	700	21,179
사용	(31)	-	-	(1,494)	(1,525)
기타(주)	-	-	32	1,079	1,111
기말	33	195,849	4,785	26,212	226,879

(주) 현재가치로 평가한 총당부채의 기간 경과에 따른 당기 증가금액입니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 미사용한도 및 미사용한도총당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 36(당) 기	제 35(전) 기
미사용한도	87,060,206	83,075,972
미사용한도총당부채	204,917	195,849
설정비율(%)	0.24	0.24

(3) 당기와 전기 중 미사용한도총당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제 36(당) 기>

(단위: 백만원)				
구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합계
기초	77,276	117,312	1,261	195,849
12개월 기대신용손실로 대체	58,636	(58,552)	(84)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(8,389)	8,409	(20)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(213)	(849)	1,062	-
전입(환입)(주)	(47,718)	57,390	(604)	9,068
기말	79,592	123,710	1,615	204,917

(주) COVID-19의 확산에 따른 경기침체에 대응하기 위하여 추가 적립한 미사용한도총당부채 전입액이 포함되어 있습니다. 당사는 당기말 기준으로 변경된 미래전망정보를 반영한 예측부도를 재추정을 통해 669백만원의 미사용한도 총당부채를 추가 적립하였으며, COVID-19 신용회복지원 방안 적용 포트폴리오를 대상으로 총당부채적립률을 재조정하여 4,878백만원을 추가 적립하였습니다.

<제 35(전) 기>

(단위: 백만원)				
구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합계
기초(주)	64,466	98,289	11,829	174,584
12개월 기대신용손실로 대체	58,612	(50,094)	(8,518)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(6,778)	8,254	(1,476)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(186)	(762)	948	-
전입(환입)	(38,838)	61,625	(1,522)	21,265
기말	77,276	117,312	1,261	195,849

(주) COVID-19의 확산에 따른 경기침체에 대응하기 위하여 추가 적립한 미사용한도총당부채 전입액이 포함되어 있습니다. 당사는 당기말 기준으로 변경된 미래전망정보를 반영한 예측부도를 재추정을 통해 9,268백만원의 미사용한도 총당부채를 추가 적립하였습니다.

26. 기타부채

(1) 당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 36(당) 기	제 35(전) 기
미지급금	1,948,077	1,996,201
미지급비용	282,898	217,860
선수금	131,845	134,459
선수수익	132,465	117,093
예수금(주)	422,183	474,783
수입보증금	479,033	387,455
수입보증금현재가치할인차금	(22,542)	(16,490)
수탁금	35,698	41,068
리스부채	18,777	21,862
리스부채현재가치할인차금	(1,139)	(1,559)
기타(주)	320,802	306,073
합계	3,748,097	3,678,805

기업회계기준서 제1115호 적용에 따라 분류된 당기말 포인트부채 315,343백만원과 전기말 (주) 포인트부채 303,056백만원 및 기업회계기준서 제1104호 적용에 따라 분류된 당기말 보험부채 3,649백만원과 전기말 보험부채 4,757백만원이 포함되어 있습니다.

(2) 보험부채

1) 당기말과 전기말 현재 보험부채 및 재보험자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제 36(당) 기>

(단위: 백만원)						
구분	보험부채			재보험자산		
	지급준비금	미경과보험료적립금	합계	지급준비금	미경과보험료적립금	합계
채무면제유예상품	2,631	1,018	3,649	2,631	1,018	3,649

<제 35(전) 기>

(단위: 백만원)						
구분	보험부채			재보험자산		
	지급준비금	미경과보험료적립금	합계	지급준비금	미경과보험료적립금	합계
채무면제유예상품	3,611	1,146	4,757	3,611	1,146	4,757

2) 당기와 전기 중 보험계약 관련 수익 및 비용은 다음과 같습니다.

<제 36(당) 기>

(단위: 백만원)							
수익				비용			
보험료수입	재보험금수익	재보험자산전입액	합계	출재보험료	보험금비용	보험부채전입액	합계
29,301	3,415	(1,108)	31,608	5,717	3,423	(1,108)	8,032

<제 35(전) 기>

(단위: 백만원)							
수익				비용			
보험료수입	재보험금수익	재보험자산전입액	합계	출재보험료	보험금비용	보험부채전입액	합계
32,000	4,561	-	36,561	6,296	4,568	-	10,864

27. 자본

(1) 당기말과 전기말 현재 자본의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
과 목		제 36(당) 기	제 35(전) 기
자본금	보통주자본금	626,847	626,847
자본잉여금	감자차익	852,646	852,646
	자기주식처분이익	2	2
	기타자본잉여금	7,944	7,944
	소 계	860,592	860,592
자본조정	주식선택권	1,871	2,219
기타포괄손익누계액	기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	18,045	16,205
	현금흐름위험회피파생상품평가손익	3,357	(10,394)
	확정급여제도의 재측정요소	(58,270)	(58,679)
	소 계	(36,868)	(52,868)
이익잉여금	이익준비금	313,424	313,424
	대손준비금(주석28참조)	816,703	768,833
	임의준비금	11,216	11,216
	미처분이익잉여금(주)	4,102,261	3,883,526
	소 계	5,243,604	4,976,999
합 계		6,696,046	6,413,789

(주) 당기 미처분이익잉여금 중 30,333백만원은 대손준비금에 적립예정이며, 전기 미처분이익잉여금 중 47,869백만원은 대손준비금으로 전입되었습니다.

(2) 자본금과 자본잉여금

당기말과 전기말 현재 주당가액은 5,000원이고, 발행할 주식의 총수는 2,000,000,000주이며 총발행주식수는 125,369,403주입니다.

(3) 기타포괄손익누계액

당기와 전기 중 기타포괄손익누계액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제 36(당) 기>

(단위: 백만원)					
구 분	후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목		후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목		합계
구 분	기타포괄손익 -공정가치측정금융상 품평가손익	현금흐름위험회피	확정급여제도 재측정요소	기타포괄손익 -공정가치측정금융상 품평가손익	
기초금액	-	(10,394)	(58,679)	16,205	(52,868)
당기 발생 차익(차손) :	(1,190)	-	-	7,550	6,360
공정가치변동 등으로 인한 증감	(1,190)	-	-	7,550	6,360
지분법평가로 인한 증감	-	-	-	-	-
당기손익에 포함된 차익의 재분류조정 :	-	(85,109)	-	-	(85,109)
자산손상으로 인한 증감	-	-	-	-	-
처분으로 인한 증감	-	-	-	-	-
위험회피대상항목의 최초 장부금액으로 대체	-	(85,109)	-	-	(85,109)
위험회피회계적용효과	-	104,077	-	-	104,077
확정급여제도의 재측정	-	-	564	-	564
매각 등으로 인해 이익잉여금으로 이전된 금액	-	-	-	(2,771)	(2,771)
법인세효과	327	(5,217)	(155)	(2,076)	(7,121)
당기말금액	(863)	3,357	(58,270)	18,908	(36,868)

<제 35(전) 기>

(단위: 백만원)					
구 분	후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목		후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목		합계
구 분	기타포괄손익 -공정가치측정금융상 품평가손익	현금흐름위험회피	확정급여제도 재측정요소	기타포괄손익 -공정가치측정금융상 품평가손익	
기초금액	-	(24,123)	(51,590)	19,318	(56,395)
당기 발생 차익(차손) :	-	-	-	(4,295)	(4,295)
공정가치변동 등으로 인한 증감	-	-	-	(4,295)	(4,295)
지분법평가로 인한 증감	-	-	-	-	-
당기손익에 포함된 차익의 재분류조정 :	-	44,014	-	-	44,014
자산손상으로 인한 증감	-	-	-	-	-
처분으로 인한 증감	-	-	-	-	-
위험회피대상항목의 최초 장부금액으로 대체	-	44,014	-	-	44,014
위험회피회계적용효과	-	(25,078)	-	-	(25,078)
확정급여제도의 재측정	-	-	(9,780)	-	(9,780)
매각 등으로 인해 이익잉여금으로 이전된 금액	-	-	-	-	-
법인세효과	-	(5,207)	2,691	1,182	(1,334)

전기말금액	-	(10,394)	(58,679)	16,205	(52,868)
-------	---	----------	----------	--------	----------

(4) 이익준비금

당사는 상법상의 규정에 따라 자본금의 2분의 1에 달할 때까지 매 결산기마다 금전에 의한 이익배당액의 10분의 1이상을 이익준비금으로 적립하고 있으며, 동 이익준비금은 현금으로 배당할 수 없고 주주총회의 결의에 의하여 이월결손금의 보전과 자본전입에만 사용될 수 있습니다.

(5) 임의준비금

당사는 유형자산 중 토지 및 건물에 대해서는 한국채택국제회계기준 전환일 현재의 공정가치로 측정하고 이를 그 시점의 간주원가로 사용하였습니다. 동 공정가치 평가 결과 발생한 유형자산 재평가이익은 이사회 결의에 따라 배당이 제한되어 있습니다. 또한 신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률의 개정에 따라 신용정보 주체에게 피해를입힐 경우 손해배상책임의 이행을 위한 준비금을 적립하였습니다.

당기말과 전기말 현재 임의준비금 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 36(당) 기	제 35(전) 기
유형자산재평가적립금	10,216	10,216
전자금융거래 손해배상준비금	1,000	1,000
합계	11,216	11,216

(6) 당기와 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	제 36(당) 기		제 35(전) 기	
	처분예정일: 2022년 3월 23일		처분확정일: 2021년 3월 24일	
I. 미처분이익잉여금		4,102,261		3,883,526
1. 전기이월미처분이익잉여금	3,441,370		3,305,235	
2. 기타포괄손익-공정가치측정지 분증권 매각으로인해 기타포괄손 익으로부터 이전된 금액	2,771		-	
3. 당기순이익	658,120		578,291	
II. 대손준비금환입액		-		-
합계 (I+II)		4,102,261		3,883,526
III. 이익잉여금처분액		368,953		442,156
1. 대손준비금전입액	30,333		47,869	
2. 전자금융및 신용정보책임이행 준비금	1,000		-	
3. 배당금	337,620		394,287	
가. 현금배당 (주당배당금(액면배당률): 당기: 2,693원(53.86%) 전기: 3,145원(62.90%))	337,620		394,287	
IV. 차기이월미처분이익잉여금		3,733,308		3,441,370

28. 대손준비금

여신전문금융업감독규정 제11조에 따라 한국채택국제회계기준의 기대신용손실 충당금이 감
 독목적상 요구되는 충당금 적립액(최소적립액)에 미달하는 경우, 그 차액을대손준비금으로
 설정하고 있습니다.

(1) 대손준비금

당기말과 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 36(당) 기	제 35(전) 기
대손준비금 기적립액	816,703	768,834
대손준비금 적립(환입)예정금액	30,333	47,869
- 당기 변동분	30,333	47,869
대손준비금 잔액	847,036	816,703

(2) 당기와 전기 중 대손준비금 적립예정금액 및 대손준비금 반영 후 조정이익은 다음과 같
 습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 36(당) 기	제 35(전) 기
당기순이익	658,120	578,291
대손준비금 적립예정금액	(30,333)	(47,869)
대손준비금 반영 후 조정이익	627,787	530,422
대손준비금 반영 후 주당 조정이익(단위: 원)	5,007	4,231

29. 영업수익 및 계약부채

(1) 영업수익의 내역

당기와 전기의 영업수익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 36(당) 기	제 35(전) 기
고객과의 계약에서 생기는 수익		
수수료수익		
- 신용카드수수료수익	1,202,021	1,182,132
소계	1,202,021	1,182,132
기타 원천으로부터의 수익		
이자수익	2,187,419	2,139,283
수수료수익		
- 대출채권수수료수익	1,733	1,333
- 할부금융수수료수익	9,859	8,817
- 리스수수료수익	361,253	241,521
- 기타수수료수익	33,027	36,564
배당수익	430	954
당기손익-공정가치측정금융자산관련이익	18,108	29,347
파생상품관련이익	93,096	2,120
외환거래이익	36,546	76,637
기타영업수익	159,250	83,272
소계	2,900,721	2,619,848
합계	4,102,742	3,801,980

(2) 고객과의 계약에서 생기는 수익의 구분

당기와 전기의 고객과의 계약에서 생기는 수익의 구분은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 36(당) 기	제 35(전) 기
범주별 분류		
신용판매수수료 등	977,968	978,781
보험대행수수료	80,657	76,494
기타	143,396	126,857
합계	1,202,021	1,182,132
수익 인식시기		
한 시점에 이행	987,866	984,613
기간에 걸쳐 이행	214,155	197,519
합계	1,202,021	1,182,132

(3) 회사가 고객과의 계약에서 생기는 수익과 관련하여 인식하고 있는 계약부채는 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 36(당) 기	제 35(전) 기
계약부채(주)	403,028	395,281

(주) 재무상태표에서 기타부채로 계상하고 있습니다.

(4) 당기에 인식한 수익 중 전기에서 이월된 계약부채와 관련된 금액은 92,225백만원(전기: 85,759백만원)입니다.

30. 주당이익

당기와 전기의 주당이익 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원, 주)		
내역	제 36(당) 기	제 35(전) 기
당기순이익	658,120	578,291
가중평균유통보통주식수	125,369,403	125,369,403
주당이익(원)	5,249	4,613

당사는 희석효과가 있는 잠재적보통주를 보유하고 있지 아니합니다. 따라서 당기와 전기의 희석주당이익은 기본주당이익과 일치합니다.

31. 주식기준보상

당기말 현재 당사가 보유하고 있는 주식기준보상약정은 다음과 같습니다.

(1) 성과연동형 주식보상

① 당기말 현재 성과연동형 주식기준보상 내용은 다음과 같습니다.

구분	2017년 부여분	2018년 부여분	2019년 부여분	2020년 부여분	2021년 부여분
유형	주식결제형	주식결제형	주식결제형	현금결제형	현금결제형
부여기간(약정용역제공기간)	2017년	2018년	2019년	2020년	2021년
성과조건	상대주가연동(20.0%) 및 4년간 경영지표획득연동 (80.0%)				
결산일 기준 추정 가득수량	68,377	60,036	82,455	70,573	97,482
지급수량	62,011	-	-	-	-
결산일 기준 추정 잔여수량	6,366	60,036	82,455	70,573	97,482

② 부여 수량 및 부여시점의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위 : 주)					
부여일	부여수량	공정가치 (주1)	추정 가득수량 (주2)	지급수량	미지급수량
2017-01-01	70,200	45,300원	59,879	53,513	6,366
2017-03-07	10,600	46,950원	8,498	8,498	-
2018-01-01	59,900	49,400원	60,036	-	60,036
2019-01-01	84,266	39,400원	82,455	-	82,455
2020-01-01	80,216	32,050원	70,573	-	70,573
2021-01-01	109,985	36,800원	97,482	-	97,482
합계	415,167		378,923	62,011	316,912

(주1) 부여시점의 신한금융지주회사 주식 종가를 단위당 공정가치로 산정하였습니다.

(주2) 최초 부여 시점의 부여수량에 약정용역기간 중 재임일수에 해당하는 기준수량을 기준으로 상대주가상승률에 따른 부여수량을 조정하고, 경영성과달성률에 따른 부여수량을 조정하여 운영기간 종료 후 획득수량을 확정합니다.

(2) 주식기준보상 비용

당기와 전기 중 인식한 주식기준보상비용 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 36(당) 기	제 35(전) 기
성과연동형 주식보상	4,213	2,572

(3) 미지급비용 및 내재가치

당기말 현재 주식기준보상거래와 관련하여 인식한 부채의 총 장부금액 및 거래 상대방이 회계기간말까지 가득한 권리에 대해 인식한 부채의 총 내재가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	미지급비용	내재가치(주1)
성과연동형 주식보상(주2)	11,975	11,975

(주1) 공정가치를 내재가치로 보았습니다.

(주2) 상환지급약정에 따라 신한금융지주회사에 지급할 금액은 결산일 종가를 기준으로 계산하여 부채로 인식하였습니다.

32. 순이자손익

당기와 전기 중 인식한 이자수익과 이자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 36(당) 기	제 35(전) 기
현금및예치금 이자수익	3,014	5,442
상각후원가측정 신용카드채권 등 이자수익	신용카드채권이자	1,877,852
	대출채권이자	134,097
	할부금융채권이자	129,594
	금융리스채권이자	39,954
	소계	2,181,497
기타 이자수익	2,908	1,750
이자수익 합계	2,187,419	2,139,283
차입부채 이자비용	(136,025)	(126,563)
사채 이자비용	(342,457)	(346,978)
리스부채 이자비용(주)	(414)	(5,913)
기타 이자비용	(7,347)	(6,571)
이자비용 합계	(486,243)	(486,025)
순이자손익	1,701,176	1,653,258

(주) 기업회계기준서 1116호에 따른 금융리스채권 및 리스부채에서 발생한 금융수익 및 금융원가를 포함하고 있습니다.

당기와 전기에 손상된 금융자산으로부터 발생한 이자수익은 각각 11,071백만원과 12,913백만원입니다.

33. 순수수수료손익

당기와 전기 중 인식한 수수료수익과 수수료비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 36(당) 기	제 35(전) 기
신용카드수수료수익	1,202,021	1,182,132
대출채권수수료수익	1,733	1,333
할부금융수수료수익	9,859	8,817
리스수수료수익	361,253	241,521
기타수수료수익 (주)	33,027	36,564
수수료수익 합계	1,607,893	1,470,367
신용카드지급수수료	(1,015,295)	(1,035,293)
할부금융지급수수료	(32,389)	(30,965)
리스지급수수료	(1,647)	(1,348)
기타지급수수료 (주)	(101,464)	(102,334)
수수료비용 합계	(1,150,795)	(1,169,940)
순수수료손익	457,098	300,427

(주) 기타수수료손익에는 당사가 신용카드회원에게 제공하는 신한신용지킴이 서비스(채무면제 및 유예 서비스)와 관련된 수익 및 비용이 포함되어 있습니다. 당기와 전기에 채무면제 및 유예 서비스와 관련하여 수익으로 인식한 금액은 각각 32,716백만원과 36,561백만원이며, 관련 비용으로 인식한 금액은 각각 9,235백만원과 11,012백만원입니다.

34. 배당수익

당기와 전기 중 인식한 배당금수익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 36(당) 기	제 35(전) 기
당기손익-공정가치측정금융자산		
원화 당기손익-공정가치측정금융자산	30	35
기타포괄손익-공정가치측정금융자산		
원화 기타포괄손익-공정가치측정금융자산	400	919
합계	430	954

35. 신용손실충당금전입

당기와 전기 중 신용손실충당금 전입 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 36(당) 기	제 35(전) 기
상각후원가측정 신용카드채권 등	(352,966)	(414,356)
기타자산	(22,395)	(23,547)
기타포괄손익-공정가치 측정 금융상품	(24)	-
미사용한도충당부채	(9,067)	(21,266)
합계	(384,452)	(459,169)

36. 일반관리비

당기와 전기의 일반관리비 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 36(당) 기	제 35(전) 기
종업원관련비용		
급여	182,243	173,748
일반상여금	52,731	52,027
경영성과급	36,240	33,725
주식기준보상비용	4,213	2,572
복리후생비	95,017	81,357
여비교통비	5,001	5,147
확정급여형 퇴직급여	21,799	20,180
확정기여형 퇴직급여	2,848	2,627
명예퇴직급여	26,211	29
소 계	426,303	371,412
감가상각비		
유형자산상각	44,999	38,534
무형자산상각	15,958	14,601
소 계	60,957	53,135
기타관리비		
통신비	41,482	45,550
수도광열비	17,846	19,445
차량유지비	2,872	2,662
소모품비	9,198	9,876
지급임차료	536	527
보험료	36,243	27,414
수선비	59	135
접대비	1,443	1,416
광고선전비	34,101	19,711
판매촉진비	39,834	28,703
교육훈련비	1,948	1,736
도서인쇄비	493	463
운반비	543	726
복구충당부채전입(환입)액	16	(530)
제세공과	41,302	31,992
소 계	227,916	189,826
합 계	715,176	614,373

37. 기타영업손익

당기와 전기의 기타영업손익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 36(당) 기	제 35(전) 기
기타영업수익		
상각채권추심이익(주)	12,980	14,066
기타총당부채환입액	24,273	-
기타영업수익	121,997	69,206
소계	159,250	83,272
기타영업비용		
운용리스자산상각	(256,595)	(161,443)
기타영업비용	(107,689)	(56,659)
소계	(364,284)	(218,102)
기타영업손익	(205,034)	(134,830)

(주) 상각채권추심이익은 상각채권으로부터 발생한 이자수취액입니다.

38. 영업외손익

당기와 전기의 영업외손익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 36(당) 기	제 35(전) 기
영업외수익		
유형자산처분이익	497	286
잡이익	450	777
기타영업외수익	14,712	5,699
소 계	15,659	6,762
영업외비용		
기부금	(9,540)	(9,119)
소송충당부채전입액	(283)	(64)
유형자산처분손실	(13)	(57)
잡손실	(175)	(120)
기타영업외비용	(1,244)	(547)
소 계	(11,255)	(9,907)
영업외손익	4,404	(3,145)

39. 법인세비용

(1) 당기와 전기의 법인세비용의 구성요소는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 36(당) 기	제 35(전) 기
법인세 부담액	237,750	114,680
과거기간 당기법인세에 대하여 당기에 인식한 조정사항	(3,661)	(2,561)
일시적차이의 발생과 소멸로 인한 이연법인세비용(수익)	6,458	98,705
당기손익 이외로 인식되는 항목과 관련된 법인세비용	(6,936)	(1,336)
기타(연결납세에 따른 법인세효과 등)	(5,395)	(991)
법인세비용	228,216	208,497

(2) 당기와 전기의 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 36(당) 기	제 35(전) 기
법인세비용차감전순이익 (A)	886,336	786,788
적용세율에 따른 법인세부담액	243,743	216,367
<조정사항>		
비과세수익	(497)	(80)
비공제비용	979	367
세액공제	(149)	(88)
연결납세효과 등	(15,860)	(8,069)
법인세비용 (B)	228,216	208,497
유효세율 (B/A)	25.75%	26.50%

(3) 당기와 전기 중 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 아래와 같습니다.

<제 36(당 기)>

(단위: 백만원)				
항목	기초	변동		기말
		당기손익 반영	기타포괄손익 누계액 반영	
미수금	79	-	-	79
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	1,424	(229)	-	1,195
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	(6,146)	-	(698)	(6,844)
유형자산평가 및 상각 등	(2,176)	108	-	(2,068)
이연대출부대비용	(13,094)	(1,299)	-	(14,393)
파생금융상품자산	3,943	-	(5,216)	(1,273)
미지급비용	17,592	1,134	-	18,726
확정급여부채	66,411	6,878	(1,066)	72,223
사외적립자산	(57,754)	(9,491)	911	(66,334)
기타충당부채	145,453	2,160	-	147,613
기타	(16,612)	350	-	(16,262)
합계	139,120	(389)	(6,069)	132,662

<제 35(전 기)>

(단위: 백만원)				
항목	기초	변동		기말
		당기손익 반영	기타포괄손익 누계액 반영	
미수금	79	-	-	79
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	84,602	(83,178)	-	1,424
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	(7,327)	-	1,181	(6,146)
유형자산평가 및 상각 등	(2,106)	(70)	-	(2,176)
이연대출부대비용	(11,526)	(1,568)	-	(13,094)
파생금융상품자산	9,150	-	(5,207)	3,943
미지급비용	17,470	122	-	17,592
확정급여부채	59,400	4,833	2,178	66,411
사외적립자산	(50,799)	(7,467)	512	(57,754)
기타충당부채	140,135	5,318	-	145,453
기타	(1,253)	(15,359)	-	(16,612)
합계	237,825	(97,369)	(1,336)	139,120

(4) 당기말과 전기말 현재 당기손익 이외로 인식되는 항목과 관련된 이연법인세는 다음과 같습니다.

<제 36(당 기)>

(단위: 백만원)					
구 분	기 말		기 초		법인세효과 변동
	금액	법인세효과	금액	법인세효과	
기타포괄손익-공정가치금융자산평가손익	18,044	(6,845)	16,204	(6,147)	(698)
위험회피적용파생상품평가손익	3,357	(1,274)	(10,394)	3,943	(5,217)
확정급여제도의 재측정요소	(58,270)	22,103	(58,678)	22,258	(155)
합계	(36,869)	13,984	(52,868)	20,054	(6,070)

<제 35(전 기)>

(단위: 백만원)					
구 분	기 말		기 초		법인세효과 변동
	금액	법인세효과	금액	법인세효과	
기타포괄손익-공정가치금융자산평가손익	16,204	(6,147)	19,318	(7,328)	1,181
위험회피적용파생상품평가손익	(10,394)	3,943	(24,123)	9,150	(5,207)
확정급여제도의 재측정요소	(58,678)	22,258	(51,590)	19,568	2,690
합계	(52,868)	20,054	(56,395)	21,390	(1,336)

(5) 당사의 이연법인세자산과 이연법인세부채에 대해서 동일 과세당국이 부과하는 법인세이며 당사가 당기법인세자산과 당기법인세부채를 상계할 수 있는 법적으로 집행 가능한 권리와 의도를 가지고 있는 경우에만 이연법인세자산과 이연법인세부채를 상계하여 재무상태표에 표시하였습니다. 당기말과 전기말 현재 상계전 총액기준에 의한 이연법인세자산과 부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 36(당) 기	제 35(전) 기
이연법인세자산	239,837	234,902
이연법인세부채	(107,175)	(95,782)
상계후 금액	132,662	139,120

(6) 차감할 일시적차이가 소멸될 기간에 과세소득이 충분할 것으로 예상되어 이연법인세자산을 인식하였습니다.

(7) 당기말과 전기말 현재 당기법인세부채는 각각 181,290백만원과 30,378백만원이며, 연결납세제도 도입에 따라 해당 금액을 지배기업을 통해 납부하고 있습니다.

40. 현금흐름표

(1) 당기말과 전기말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 36(당) 기	제 35(전) 기
현금	2	5
사용가능예치금	300,578	358,528
보통예금	297,719	353,493
당좌예금	841	2,277
외화예금	15	53
기타예금	2,003	2,705
현금및현금성자산	300,580	358,533

(2) 당사는 거래가 빈번하여 총금액이 크고 단기간에 만기가 도래하는 당좌차월과 콜머니 등으로 인한 현금유입, 유출항목을 순증감액으로 기재하였습니다.

(3) 당기말과 전기말 현재 재무상태표와 현금흐름표의 현금및현금성자산 조정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 36(당) 기	제 35(전) 기
재무상태표 현금및예치금	300,616	358,569
조정사항		
사용제한예치금	(36)	(36)
현금흐름표 현금및현금성자산	300,580	358,533

(4) 당사의 현금흐름표는 간접법에 의해 작성되었으며, 당기와 전기 중 현금의 유입과 유출이 없는 주요한 거래는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 36(당) 기	제 35(전) 기
사용권자산 토지 및 건물 대체	-	513,437
기타포괄손익-공정가치측정금융자산 평가	6,359	(4,295)
위험회피적용 파생상품 평가	18,969	18,937

(5) 당기와 전기의 재무활동에서 생기는 자산과 부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제 36(당) 기>

(단위: 백만원)							
구분	기초	현금흐름변동	비현금변동				기말
			환율변동효과	이자비용(상각)	공정가치변동	기타	
자산							
파생상품순자산(부채)	(63,257)	4,896	-	-	104,291	-	45,930
부채							
차입부채	(6,861,412)	(2,466,592)	(40,880)	(2,283)	-	-	(9,371,167)
사채	(17,218,991)	(492,948)	(54,930)	(4,530)	-	-	(17,771,399)
리스부채(주)	(20,303)	8,251	-	(414)	-	(5,172)	(17,638)
소계	(24,100,706)	(2,951,289)	(95,810)	(7,227)	-	(5,172)	(27,160,204)

(주) 현금흐름변동 금액에는 지급 시점에 현금흐름표에서 영업활동으로 표시된 이자 지급액 401백만원이 포함되어 있습니다.

<제 35(전) 기>

(단위: 백만원)							
구분	기초	현금흐름변동	비현금변동				기말
			환율변동효과	이자비용(상각)	공정가치변동	기타	
부채							
파생상품순부채	(36,058)	(2,120)	-	-	(44,016)	18,937	(63,257)
차입부채	(6,372,977)	(356,294)	-	(126,563)	-	(5,578)	(6,861,412)
사채	(15,225,750)	(1,667,995)	23,040	(347,090)	-	(1,196)	(17,218,991)
리스부채(주)	(530,689)	536,415	-	-	-	(26,029)	(20,303)
합계	(22,165,474)	(1,489,994)	23,040	(473,653)	(44,016)	(13,866)	(24,163,963)

(주) 현금흐름변동 금액에는 지급 시점에 현금흐름표에서 영업활동으로 표시된 이자 지급액 3,059백만원이 포함되어 있습니다.

41. 우발채무 및 약정사항

(1) 우발채무

당기말 현재 당사는 연체된 카드대금의 회수 등과 관련하여 17건의 주요 소송사건(총 소송금액 4,011백만원)에 피고로 계류 중에 있습니다.

한편, 당사는 당기말 현재 패소한 소송사건 등으로 인한 손실예상액 264 백만원을 소송충당부채로 계상하였습니다.

상기 소송사건의 최종결과는 예측할 수 없으나 당사의 경영진은 상기의 소송결과 등이 당사의 재무상태에 중요한 영향을 미치지 아니할 것으로 판단하고 있습니다.

(2) 자산유동화 약정사항

당사는 자산유동화와 관련하여 매 정산기간말 현재의 유동화자산 원금잔액이 약정 수준을 하회하거나 연속한 3기 정산기간의 유동화자산의 순수익률이 일정수준을 하회할 경우 등을 포함하여 자산유동화계약에서 정하는 사유가 발생하는 경우 유동화증권의 조기상환의무를 부담합니다. 신탁자산을 기초로 발행한 투자자수익권 등은 유동화증권에 대한 담보로 제공하고 있습니다. 당기말 현재 유동화자산과 관련하여 당사가 추가로 부담할 의무는 없습니다.

당사는 신탁회사와 청구, 입금, 연체 관리 등을 대행하는 자산관리위탁 계약을 체결하여 자산관리 용역을 제공하고 있으며, 이와 관련하여 신탁회사로부터 일정률의 수수료를 수취하고 있습니다.

(3) 기타약정사항

- 1) 당사는 신한은행과 신용카드 회원 및 가맹점 모집 등 각종 신용카드업무 및 이와관련한 업무를 수행하기 위한 업무위·수탁에 관한 계약을 체결하고 있습니다.
- 2) 당사는 신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률 제43조의3에 따른 보험 또는 공제에 가입하거나 준비금을 적립하는 등 필요한 조치를 하여야 하는 회사에 해당되어, 당기말 현재 전자금융및신용정보책임이행준비금 10억원을 적립하고 있습니다.
- 3) 당기말 현재 당사는 하나은행,SC제일은행 등과 5,000억원의 한도대출 약정을 맺고 있으며, 신한은행,국민은행등과 16,250억원의 당좌차월(일중당좌 포함) 약정을 맺고 있습니다.
- 4) 당기말 현재 상각처리한 채권 중 채권미회수등의 사유로 채무관련인에 대한 청구권이 상실되지 않은 대손상각 채권금액은 3,326,031백만원 입니다.
- 5) 당기말과 전기말 현재 당사가 카드회원에게 제공한 미사용한도 잔액은 각각 87,060,206백만원, 83,075,972백만원입니다. 당기말과 전기말 현재 당사가 체결한 유가증권 매입약정은 34,468백만원, 99,400백만원입니다.

42. 금융상품 양도거래

당사는 자산유동화에 관한 법률에 따라 신용카드채권 등을 금전채권신탁방식으로 양도하였으나, 양도자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하고 있기 때문에 양도자산 전체를 계속하여 인식하며 수취한 대가를 금융부채로 인식하고 있습니다.

(1) 당기와 전기 중 자산유동화에 관한 법률에 의해 매각한 채권의 최초 양도가액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	최초 양도일	제 36(당) 기	제 35(전) 기
신한카드이천이십의일	2020.04.23	-	790,820
신한카드이천이십일의일	2021.01.21	630,000	-
신한카드이천이십일의이	2021.09.09	678,947	-
합 계		1,308,947	790,820

(2) 당기말과 전기말 현재 제거조건을 충족하지 못하는 금융자산과 관련 부채의 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 36(당) 기	제 35(전) 기
상각후원가측정 신용카드채권 등	4,745,424	4,239,229
차입부채	2,996,402	3,016,212

43. 특수관계자 및 특수관계자와의 주요거래

(1) 당기말 현재 당사의 지배기업, 종속기업 그리고 기타 특수관계자의 내역은 다음과 같습니다.

회사명	관계
신한금융지주회사	지배기업
유한회사신한파이낸스	종속기업
신한인도파이낸스	종속기업
신한마이크로파이낸스	종속기업
신한베트남파이낸스	종속기업
신한카드이천심팔의이유동화전문유한회사	종속기업
신한카드이천심구의일유동화전문유한회사	종속기업
신한카드이천심구의이유동화전문유한회사	종속기업
신한카드이천심구의삼유동화전문유한회사	종속기업
신한카드이천이십의일유동화전문유한회사	종속기업
신한카드이천이십일의일유동화전문유한회사	종속기업
신한카드이천이십일의이유동화전문유한회사	종속기업
웨이브테크놀로지	관계기업
원신한커넥트신기술투자조합 제1호	관계기업
신한은행	기타 특수관계자
신한신용정보	기타 특수관계자
신한라이프(주)	기타 특수관계자
신한디에스	기타 특수관계자
신한금융투자	기타 특수관계자
제주은행	기타 특수관계자
비엔피파리바카디프생명보험	기타 특수관계자
신한저축은행	기타 특수관계자
신한아이타스	기타 특수관계자
신한캐피탈	기타 특수관계자
신한대체투자운용	기타 특수관계자
신한자산운용	기타 특수관계자
SHC매니지먼트	기타 특수관계자
비엔피파리바카디프손해보험	기타 특수관계자
신한리츠운용	기타 특수관계자
신한에이아이	기타 특수관계자
아시아신탁	기타 특수관계자
신한벤처투자	기타 특수관계자
원신한퓨처스신기술투자조합 제1호	기타 특수관계자
원신한퓨처스신기술투자조합 제2호	기타 특수관계자
부동산론일반사모부동산제2호	기타 특수관계자

신한생명보험과 오렌지라이프는 2021년 7월 1일자로 합병하였으며 사명은 신한라이프입니다. 신한라이프의 거래내역에는 합병 전 신한생명과 오렌지라이프에서 발생한 금액이 모두 포함되어 있습니다. 또한, 비교표시된 전기 금액에는 신한생명과 오렌지라이프의 전기 금액이 모두 포함되어 있습니다.

(2) 당기와 전기 중 특수관계자와의 거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
특수관계자명	계정과목	제 36(당) 기	제 35(전) 기
신한금융지주회사	이자수익	-	4
	이자비용	40,904	35,749
	수수료수익	11	-
	수수료비용	12,255	12,258
	대손상각비	-	1
유한회사신한파이낸스	수수료수익	49	11
신한마이크로파이낸스	수수료수익	36	-
신한인도파이낸스	수수료수익	211	242
	기타영업비용	178	-
신한베트남파이낸스	이자수익	3,168	2,796
	수수료수익	295	287
	대손상각비	2	83
신한카드이천심철의일유동화전문유한회사	이자비용	-	1,053
신한카드이천심철의이유동화전문유한회사	이자비용	-	3,112
신한카드이천심철의삼유동화전문유한회사	이자비용	1,626	6,114
신한카드이천심팔의일유동화전문유한회사	이자비용	2,425	8,913
신한카드이천심팔의이유동화전문유한회사	이자비용	9,986	10,091
신한카드이천심구의일유동화전문유한회사	이자비용	8,414	8,435
신한카드이천심구의이유동화전문유한회사	이자비용	7,579	7,865
신한카드이천심구의삼유동화전문유한회사	이자비용	4,991	5,024
신한카드이천이십의일유동화전문유한회사	이자비용	7,495	5,464
신한카드이천이십일의일유동화전문유한회사	이자비용	4,302	-
신한카드이천이십일의이유동화전문유한회사	이자비용	1,947	-
신한은행(주1)	이자수익	199	331
	이자비용	235	87
	수수료수익	3,584	1,101
	수수료비용	172,881	180,960
	기타관리비	3,020	4,094
	기타영업수익	65	60
	파생상품관련이익	41,689	1,060
	파생상품관련손실	6,850	24,861
	대손상각비	(4)	15
신한신용정보	이자수익	-	3
	수수료수익	55	41
	수수료비용	26,120	25,781
신한라이프	이자수익	563	600
	이자비용	761	-
	수수료수익	15,222	18,238
	수수료비용	274	702
	기타영업비용	-	10

	기타관리비	70	79
	대손상각비	(1)	2
신한디에스(주2)	이자수익	1	6
	수수료수익	2	7
	수수료비용	57,561	29,708
	기타영업수익	1	-
	기타영업비용	-	2,155
	기타관리비	25	-
	대손상각비	(1)	8
신한금융투자(주1)	이자수익	53	4
	이자비용	42	60
	수수료수익	154	162
	수수료비용	293	342
	기타영업비용	-	6
	기타관리비	26	26
	대손상각비	-	3
제주은행	이자수익	-	5
	수수료수익	14	33
	수수료비용	9	10
비엔피파리바카디프생명보험	수수료수익	42	48
신한저축은행	수수료수익	12	21
	수수료비용	-	1
	기타영업수익	11	-
	대손상각비	-	2
신한아이타스	수수료수익	2	3
	기타영업수익	-	1
신한대체투자운용	수수료수익	5	10
	수수료비용	-	1
신한자산운용	수수료비용	2	1
	기타영업수익	2	-
	대손상각비	1	2
SHC매니지먼트	기타영업수익	55	55
비엔피파리바카디프손해보험	수수료수익	4	2
	대손상각비	6	-
신한리츠운용	수수료수익	16	15
아시아신탁	이자비용	-	4
	대손상각비	1	4
신한에이아이	이자수익	2	-
	수수료수익	2	8
	수수료비용	180	-
	기타관리비	107	47
	대손상각비	1	2

(주1) 당기 및 전기 기타 특수관계자와 체결한 리스계약에 따라 인식한 사용권자산은 11,203백만원과 14,024백만원, 리스부채는 11,200백만원과 14,021백만원이며, 리스관련 이자비용은 299백만원과

51백만원입니다.

(주2) 당기 및 전기 기타 특수관계자로부터 취득한 무형자산은 8,600백만원과 1,085백만원입니다.

(3) 당기말과 전기말 현재 특수관계자에 대한 채권·채무내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
특수관계자명	계정과목	제 36(당) 기	제 35(전) 기
신한금융지주회사	신용카드채권	435	276
	금융리스채권	9	-
	연결납세미수금	93	-
신한베트남파이낸스	대출채권	130,405	87,040
	대손충당금	(85)	(83)
	미수수익	1,318	1,127
	미수금	587	-
유한회사신한파이낸스	미수금	348	-
신한마이크로파이낸스	미수금	40	-
신한인도파이낸스	미수금	41	-
신한카드이천십칠의삼유동화전문유한회사	미수금	-	75,017
신한카드이천십팔의일유동화전문유한회사	미수금	-	68,382
신한카드이천십팔의이유동화전문유한회사	미수금	88,727	4,817
신한카드이천십구의일유동화전문유한회사	미수금	5,030	14,466
신한카드이천십구의이유동화전문유한회사	미수금	4,119	39,912
신한카드이천십구의삼유동화전문유한회사	미수금	4,140	4,238
신한카드이천이십의일유동화전문유한회사	미수금	4,624	15,189
신한카드이천이십일의일유동화전문유한회사	미수금	4,134	-
신한카드이천이십일의이유동화전문유한회사	미수금	4,459	-
신한은행(주)	현금및예치금	30,491	81,118
	신용카드채권	9,308	8,308
	금융리스채권	391	1,425
	대손충당금	(4)	(6)
	미수금	9,843	4,788
	보증금	9,284	9,727
	파생금융상품자산	23,090	-
신한신용정보	신용카드채권	112	112
신한라이프(주)	신용카드채권	2,303	1,987
	대손충당금	(1)	(1)
	사외적립자산	32,555	28,360
	미수금	1,574	12
신한디에스	신용카드채권	475	278
	금융리스채권	10	50
	대손충당금	(4)	(4)
신한금융투자(주)	현금및예치금	942	471
	신용카드채권	2,382	2,168
	대손충당금	(2)	(2)
	미수금	1,449	-
	보증금	300	300
제주은행	현금및예치금	214	71

	금융리스채권	8	-
비엔피파리바카디프생명보험	신용카드채권	87	81
신한저축은행	신용카드채권	96	79
	대손충당금	(1)	(1)
신한아이타스	신용카드채권	131	116
신한캐피탈	신용카드채권	377	254
신한대체투자운용	신용카드채권	89	45
신한자산운용	신용카드채권	179	104
	대손충당금	(2)	-
비엔피파리바카디프손해보험	신용카드채권	24	21
	대손충당금	(2)	-
신한리츠운용	신용카드채권	67	36
신한에이아이	선급비용	27	-
	신용카드채권	34	-
	금융리스채권	4	38
	대손충당금	(2)	(1)
아시아신탁	신용카드채권	384	214
	대손충당금	(1)	-
신한벤처투자	신용카드채권	40	-
채권계		374,675	450,529

(주) 당사는 당기 중 지배기업인 신한금융지주회사에 그룹공동사업 관련하여 7,426백만원을 지급하였습니다. 이 중 6,820백만원은 신한은행, 신한금융투자, 신한라이프에 보전받을 예정이며, 특수관계자에 대한 채권, 채무내역 중 미수금에 포함되어 있습니다.

(단위: 백만원)			
특수관계자명	계정과목	제 36(당) 기	제 35(전) 기
신한금융지주회사	차입금	2,189,765	1,935,200
	당기법인세부채	181,290	30,378
	미지급비용	21,542	17,644
	미사용한도총당부채	-	1
신한카드이천심철의상유동화전문유한회사	차입금	-	307,284
	미지급비용	-	44
신한카드이천심팔의일유동화전문유한회사	차입금	-	379,921
	미지급비용	-	68
신한카드이천심팔의이유동화전문유한회사	차입금	422,852	506,709
	미지급비용	63	76
신한카드이천심구의일유동화전문유한회사	차입금	399,930	399,855
	미지급비용	69	69
신한카드이천심구의이유동화전문유한회사	차입금	588,050	587,262
	미지급비용	56	56
신한카드이천심구의상유동화전문유한회사	차입금	349,915	349,844
	미지급비용	40	40
신한카드이천이십의일유동화전문유한회사	차입금	486,059	485,336
	미지급비용	56	56
신한카드이천이십일의일유동화전문유한회사	차입금	349,851	-
	미지급비용	37	-
신한카드이천이십일의이유동화전문유한회사	차입금	399,745	-
	미지급비용	51	-
신한은행	파생금융상품부채	2,493	28,847
	복구총당부채	550	549
	미지급금	6,071	4,807
	미지급비용	1,237	773
	리스부채	11,200	12,565
	미사용한도총당부채	7	9
신한신용정보	미지급금	2,955	2,649
신한라이프	미지급금	57	71
	미지급비용	144	160
	사채	30,000	30,000
	미사용한도총당부채	1	1
신한금융투자	미사용한도총당부채	2	1
신한디에스	미지급비용	336	184
	미지급금	5	-
	미사용한도총당부채	2	4
신한에이아이	미지급비용	-	47
신한캐피탈	미사용한도총당부채	-	1
신한대체투자운용	미지급금	1	-
신한저축은행	미사용한도총당부채	1	1
신한자산운용	미사용한도총당부채	1	1

비엔피파리바카디프손해보험	미사용한도총당부채	4	-
채무계		5,444,438	5,080,513

(4) 당기와 전기 중 특수관계자와의 자금거래 내역은 다음과 같습니다.

① 차입·상환

(단위: 백만원)					
특수관계 구분	특수관계자 명	제 36(당) 기		제 35(전) 기	
		차입	상환	차입	상환
지배기업	신한금융지주회사	513,684	(300,000)	500,000	-
종속기업	신한카드이천심철의일유동화전문유한회사	-	-	-	(309,899)
종속기업	신한카드이천심철의이유동화전문유한회사	-	-	-	(457,800)
종속기업	신한카드이천심철의삼유동화전문유한회사	-	(307,427)	-	-
종속기업	신한카드이천심팔의일유동화전문유한회사	-	(380,065)	-	-
종속기업	신한카드이천심팔의이유동화전문유한회사	-	(84,600)	-	-
종속기업	신한카드이천이십의일유동화전문유한회사	-	-	479,986	-
종속기업	신한카드이천이십일의일유동화전문유한회사	345,772	-	-	-
종속기업	신한카드이천이십일의이유동화전문유한회사	394,796	-	-	-
기타특수관계자(주)	신한은행	14,597	(1,796)	14,021	(1,661)
기타특수관계자	신한라이프	-	-	-	(50,000)

(주) 당기 기타 특수관계자와 체결한 리스계약에 따른 리스부채의 차입금액은 14,597백만원, 상환금액은 1,796백만원입니다.

② 대여·회수

(단위: 백만원)					
특수관계 구분	특수관계자 명	제 36(당) 기		제 35(전) 기	
		대여	회수	대여	회수
종속기업	신한베트남파이낸스	34,449	-	34,788	(34,959)

③ 출자·회수

단위: 백만원					
특수관계 구분	특수관계자 명	제 36(당) 기		제 35(전) 기	
		출자	회수	출자	회수
기타특수관계자	원신한퓨처스 신기술투자조합 제 1호	-	-	500	-
기타특수관계자	원신한퓨처스 신기술투자조합 제 2호	390	-	600	-
기타특수관계자	부동산론일반사모부동산제2호	3,532	-	-	-
관계기업	웨이브테크놀로지(주)	500	-	-	-
관계기업	원신한커넥트신기술투자조합 제1호	72,000	-	-	-

(주) 당기 중 관계기업투자주식자산으로 편입됨에 따라 당기손익-공정가치금융자산에서 대체된 130백만원이 포함되어 있습니다.

④ 특수관계자 간 영업상의 이유로 발생하는 결제대금 및 예적금등의 거래는 제외하였습니다.

(5) 당기와 전기 중 주요 경영진에 대한 보상은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 36(당) 기	제 35(전) 기
급여	2,984	2,941
퇴직급여	50	45
주식기준보상	1,658	901
합계	4,692	3,887

(6) 당기말과 전기말 현재 특수관계자에게 제공하고 있는 주요 지급보증 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
제공자	제공받는자	약정금액		보증내역
		제 36(당) 기	제 35(전) 기	
신한카드	신한인도파이낸스	98,832	91,725	차입금 지급보증
신한카드	유한회사신한파이낸스	31,703	14,901	차입금 지급보증
신한카드	신한베트남파이낸스	76,118	65,940	차입금 지급보증
신한카드	신한마이크로파이낸스	13,863	18,009	차입금 지급보증
합계		220,516	190,575	

(7) 당기말과 전기말 현재 특수관계자에게 제공받고 있는 주요 지급보증 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
제공자	제공받는자	보증금액		보증내역
		제 36(당) 기	제 35(전) 기	
신한은행	신한카드	500,000	500,000	일중당좌대출한도

(8) 당기말과 전기말 현재 특수관계자와의 주요 약정사항은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
특수관계자 명	약정 금액		약정내용
	제 36(당) 기	제 35(전) 기	
신한은행	1,170,693	1,326,680	파생상품 약정
신한인도파이낸스	946	1,210	미사용 신용공여 한도 약정
유한회사신한파이낸스	47,158	8,319	미사용 신용공여 한도 약정
신한베트남파이낸스	27,927	58,970	미사용 신용공여 한도 약정
신한마이크로파이낸스	4,139	4,093	미사용 신용공여 한도 약정
신한금융지주	3,565	3,724	신용카드 미사용 한도 약정
신한은행	58,263	60,130	신용카드 미사용 한도 약정
신한라이프	5,198	8,513	신용카드 미사용 한도 약정
신한디에스	1,025	1,222	신용카드 미사용 한도 약정
신한금융투자	8,118	6,332	신용카드 미사용 한도 약정
비엔피파리바카디프생명보험	913	919	신용카드 미사용 한도 약정
신한저축은행	154	171	신용카드 미사용 한도 약정
신한아이타스	869	486	신용카드 미사용 한도 약정
신한캐피탈	2,213	2,336	신용카드 미사용 한도 약정
신한대체투자운용	-	255	신용카드 미사용 한도 약정
신한자산운용	301	376	신용카드 미사용 한도 약정
비엔피파리바카디프손해보험	226	229	신용카드 미사용 한도 약정
신한리츠운용	33	64	신용카드 미사용 한도 약정
아시아신탁	616	486	신용카드 미사용 한도 약정
신한신용정보	288	288	신용카드 미사용 한도 약정
신한에이아이	16	-	신용카드 미사용 한도 약정

(9) 당기 중 당사가 신한금융투자를 통해 채권을 매수한 금액은 991,563백만원이며, 매도한 금액은 984,166백만원입니다. 또한 당기 중 당사가 발행한 사채를 신한금융투자가 인수한 금액은 50,000백만원입니다.

44. 국내외 경제상황변화로 인한 불확실성

COVID-19의 급속한 확산은 세계 경제에 부정적인 영향을 미쳤으며, 이는 특정 포트폴리오의 기대신용손실 및 자산의 잠재적 손상을 증가시켜 당사의 수익창출 능력에 부정적인 영향을 줄 수 있습니다.

COVID-19 바이러스로 인한 영향도가 특히 높을 것으로 판단되는 포트폴리오의 위험노출액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
분류	구분		상각후원가측정 금융자산	총한도
소매	신용카드자산	신용판매	371,197	814,598
		단기카드대출	152,838	
		장기카드대출	387,318	-
합 계			911,353	814,598

당사는 상기 상황을 종합적으로 고려하여, 당기 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'을 적용함에 있어, 기대신용손실을 추정하는 데 사용하는 미래전망정보를 재산출하였습니다.

당사는 기대신용손실 측정 시 사용되는 부도확률과 주요 경제요소의 상관관계를 가정하는 통계적인 모형에, 주요 경제요소의 예측치를 적용하여 예측 부도율을 재추정하였습니다.

COVID-19가 경제에 미치는 영향의 지속 기간과 정부의 정책 등을 고려하여 당사는미래전망정보를 지속 모니터링 할 것입니다.

6. 배당에 관한 사항

가. 중요한 배당정책, 제한사항 등

당사는 정관에서 이익배당에 관하여 다음과 같이 규정하고 있습니다.

정관 제43조(이익배당)

- ① 이익의 배당은 금전과 주식으로 할 수 있다.
- ② 이익의 배당을 주식으로 하는 경우 본 회사가 수종의 주식을 발행한 때에는 주주 총회의 결의로 그와 다른 종류의 주식으로도 할 수 있다.
- ③ 제1항의 배당은 매결산기말 현재의 주주명부에 기재된 주주 또는 등록된 질권자에게 지급한다.

정관 제44조(중간배당)

- ① 본 회사는 이사회 결의로 일정한 날을 정하여 그날의 주주에게 상법 제462조의3에 의한 중간배당을 할 수 있다. 중간배당은 금전으로 한다.
- ② 중간배당은 직전결산기의 재무상태표상의 순자산액에서 다음 각호의 금액을 공제한 액을 한도로 한다.
 - 1. 직전결산기의 자본의 액
 - 2. 직전결산기까지 적립된 자본준비금과 이익준비금의 합계액
 - 3. 직전결산기의 정기주주총회에서 이익으로 배당하기로 정한 금액
 - 4. 직전결산기까지 정관의 규정 또는 주주총회의 결의에 의하여 특정목적에 위해 적립한 임의준비금
 - 5. 중간배당에 따라 당해 결산기에 적립하여야 할 준비금
- ③ 사업년도개시일 이후 제1항의 기준일 이전에 신주를 발행한 경우(준비금의 자본전입, 주식배당, 전환사채의 전환 청구, 신주인수권부사채의 신주인수권 행사의 경우를 포함한다)에는 중간배당에 관해 당해 신주는 직전사업년도말에 발행된 것으로 본다.

정관 제45조(배당금의 지급 청구권의 소멸시효)

- ① 배당금의 지급 청구권은 5년간 이를 행사하지 아니하면 소멸시효가 완성한다.
- ② 전항의 시효가 완성된 배당금은 회사에 귀속한다.

주요배당지표

구 분	주식의 종류	당기	전기	전전기
		제36기	제35기	제34기
주당액면가액(원)		5,000	5,000	5,000
(연결)당기순이익(백만원)		674,997	606,453	508,800
(별도)당기순이익(백만원)		658,121	578,291	487,782
(연결)주당순이익(원)		5,384	4,837	4,058
현금배당금총액(백만원)		337,620	394,287	330,724
주식배당금총액(백만원)		-	-	-
(연결)현금배당성향(%)		-	-	-
현금배당수익률(%)	보통주	-	-	-
	우선주	-	-	-
주식배당수익률(%)	보통주	-	-	-
	우선주	-	-	-
주당 현금배당금(원)	보통주	2,693	3,145	2,638
	우선주	-	-	-
주당 주식배당(주)	보통주	-	-	-
	우선주	-	-	-

과거 배당 이력

(단위: 회, %)

연속 배당횟수		평균 배당수익률	
분기(중간)배당	결산배당	최근 3년간	최근 5년간
-	15	-	-

(주) 당사는 2007년(제22기)부터 2021년(제36기)까지 15년 연속 결산배당을 실시함

(주) 당사는 주권비상장법인으로 배당수익률 기재를 생략함

7. 증권의 발행을 통한 자금조달에 관한 사항

7-1. 증권의 발행을 통한 자금조달 실적

[지분증권의 발행 등과 관련된 사항]

증자(감자)현황

(기준일 : 2021년 12월 31일)

(단위 : 원, 주)

주식발행 (감소)일자	발행(감소) 형태	발행(감소)한 주식의 내용				
		종류	수량	주당 액면가액	주당발행 (감소)가액	비고
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-

[채무증권의 발행 등과 관련된 사항]

채무증권 발행실적

(기준일 : 2021년 12월 31일)

(단위 : 백만원, %)

발행회사	증권종류	발행 방법	발행일자	권면(전자등 록)총액	이자율	평가등급 (평가기관)	만기일	상환 여부	주관회사
신한카드	회사채	공모	2021.01.22	50,000	1.216	AA+ (한기평/한신평 /NICE)	2024.01.22	미상환	교보증권
신한카드	회사채	공모	2021.01.22	50,000	1.559	AA+ (한기평/한신평 /NICE)	2026.01.22	미상환	교보증권
신한카드	회사채	공모	2021.02.04	20,000	1.256	AA+ (한기평/한신평 /NICE)	2024.02.02	미상환	NH투자증권
신한카드	회사채	공모	2021.02.04	100,000	1.382	AA+ (한기평/한신평 /NICE)	2025.02.04	미상환	NH투자증권
신한카드	회사채	공모	2021.02.04	30,000	1.574	AA+ (한기평/한신평 /NICE)	2026.02.04	미상환	NH투자증권
신한카드	회사채	공모	2021.02.04	50,000	CD(91D)+0.5 0	AA+ (한기평/한신평 /NICE)	2027.02.04	미상환	NH투자증권
신한카드	회사채	공모	2021.02.10	100,000	1.095	AA+ (한기평/한신평 /NICE)	2023.02.10	미상환	한국투자
신한카드	회사채	공모	2021.02.26	50,000	1.117	AA+ (한기평/한신평 /NICE)	2023.02.24	미상환	KB증권
신한카드	회사채	공모	2021.02.26	50,000	1.704	AA+ (한기평/한신평 /NICE)	2027.02.26	미상환	KB증권
신한카드	회사채	공모	2021.03.04	50,000	1.109	AA+ (한기평/한신평 /NICE)	2023.03.03	미상환	NH투자증권
신한카드	회사채	공모	2021.03.04	100,000	1.676	AA+ (한기평/한신평 /NICE)	2026.03.04	미상환	NH투자증권

신한카드	회사채	공모	2021.03.12	50,000	1.219	AA+ (한기평/한신평 /NICE)	2023.03.10	미상환	NH투자증권
신한카드	회사채	공모	2021.03.12	50,000	1.496	AA+ (한기평/한신평 /NICE)	2024.03.12	미상환	NH투자증권
신한카드	회사채(사회적 채권)	공모	2021.03.26	60,000	1.223	AA+ (한기평/한신평 /NICE)	2023.02.24	미상환	키움증권
신한카드	회사채(사회적 채권)	공모	2021.03.26	100,000	1.498	AA+ (한기평/한신평 /NICE)	2024.03.26	미상환	키움증권
신한카드	회사채(사회적 채권)	공모	2021.03.26	40,000	1.808	AA+ (한기평/한신평 /NICE)	2026.03.26	미상환	키움증권
신한카드	회사채	공모	2021.04.23	60,000	1.218	AA+ (한기평/한신평 /NICE)	2023.09.22	미상환	NH투자증권
신한카드	회사채	공모	2021.04.23	50,000	1.616	AA+ (한기평/한신평 /NICE)	2025.04.23	미상환	NH투자증권
신한카드	회사채	공모	2021.04.23	40,000	1.794	AA+ (한기평/한신평 /NICE)	2026.04.23	미상환	NH투자증권
신한카드	회사채(녹색채 권)	공모	2021.05.10	80,000	1.222	AA+ (한기평/한신평 /NICE)	2023.08.10	미상환	한국투자증권
신한카드	회사채	공모	2021.05.10	90,000	1.438	AA+ (한기평/한신평 /NICE)	2024.05.10	미상환	한국투자증권
신한카드	회사채	공모	2021.05.10	30,000	1.874	AA+ (한기평/한신평 /NICE)	2026.05.08	미상환	한국투자증권
신한카드	회사채	공모	2021.05.28	60,000	1.273	AA+ (한기평/한신평 /NICE)	2023.08.28	미상환	NH투자증권
신한카드	회사채	공모	2021.05.28	100,000	1.493	AA+ (한기평/한신평 /NICE)	2024.05.28	미상환	NH투자증권
신한카드	회사채	공모	2021.05.28	50,000	1.710	AA+ (한기평/한신평 /NICE)	2025.05.28	미상환	NH투자증권
신한카드	회사채	공모	2021.05.28	40,000	1.935	AA+ (한기평/한신평 /NICE)	2026.05.28	미상환	NH투자증권
신한카드	회사채	공모	2021.06.11	100,000	1.543	AA+ (한기평/한신평 /NICE)	2024.06.11	미상환	키움증권
신한카드	회사채(사회적 채권)	공모	2021.06.23	335,400	1.375	A2 (무디스)	2026.06.23	미상환	BNP Paribas, HSBC, Societe Generale
신한카드	회사채	공모	2021.06.25	60,000	1.593	AA+ (한기평/한신평 /NICE)	2024.02.23	미상환	KB증권
신한카드	회사채	공모	2021.06.25	90,000	1.658	AA+ (한기평/한신평 /NICE)	2024.06.25	미상환	KB증권
신한카드	회사채	공모	2021.07.26	20,000	CD(91D)+0.2 61%	AA+ (한기평/한신평 /NICE)	2023.07.26	미상환	KB증권
신한카드	회사채	공모	2021.07.26	30,000	1.645	AA+ (한기평/한신평 /NICE)	2024.01.26	미상환	KB증권
신한카드	회사채	공모	2021.07.26	100,000	1.767	AA+ (한기평/한신평 /NICE)	2024.07.26	미상환	KB증권
신한카드	회사채	공모	2021.07.30	100,000	1.656	AA+ (한기평/한신평 /NICE)	2023.11.30	미상환	NH투자증권
신한카드	회사채	공모	2021.08.13	80,000	1.441	AA+ (한기평/한신평 /NICE)	2023.02.13	미상환	NH투자증권

신한카드	회사채	공모	2021.08.13	30,000	1.801	AA+ (한기평/한신평 /NICE)	2024.08.13	미상환	NH투자증권
신한카드	회사채	공모	2021.08.26	40,000	1.839	AA+ (한기평/한신평 /NICE)	2024.08.26	미상환	한국투자증권
신한카드	회사채	공모	2021.08.26	50,000	1.888	AA+ (한기평/한신평 /NICE)	2025.08.26	미상환	한국투자증권
신한카드	회사채	공모	2021.09.07	50,000	1.664	AA+ (한기평/한신평 /NICE)	2023.09.07	미상환	KB증권
신한카드	회사채	공모	2021.09.07	50,000	1.895	AA+ (한기평/한신평 /NICE)	2025.09.05	미상환	KB증권
신한카드	회사채	공모	2021.09.17	100,000	KRW CMS 10Y+0.375%	AA+ (한기평/한신평 /NICE)	2029.06.20	미상환	키움증권
신한카드	회사채	공모	2021.09.29	150,000	1.848	AA+ (한기평/한신평 /NICE)	2023.09.27	미상환	NH투자증권
신한카드	회사채	공모	2021.09.29	20,000	2.005	AA+ (한기평/한신평 /NICE)	2024.09.27	미상환	NH투자증권
신한카드	회사채	공모	2021.09.29	30,000	2.096	AA+ (한기평/한신평 /NICE)	2025.09.29	미상환	NH투자증권
신한카드	회사채	공모	2021.10.08	50,000	2.004	AA+ (한기평/한신평 /NICE)	2023.10.06	미상환	교보증권
신한카드	회사채	공모	2021.10.08	20,000	2.072	AA+ (한기평/한신평 /NICE)	2024.04.08	미상환	교보증권
신한카드	회사채	공모	2021.10.08	40,000	2.176	AA+ (한기평/한신평 /NICE)	2024.10.08	미상환	교보증권
신한카드	회사채	공모	2021.10.13	50,000	1.981	AA+ (한기평/한신평 /NICE)	2023.10.13	미상환	KB증권
신한카드	회사채	공모	2021.10.13	30,000	2.046	AA+ (한기평/한신평 /NICE)	2024.04.12	미상환	KB증권
신한카드	회사채	공모	2021.10.13	60,000	2.155	AA+ (한기평/한신평 /NICE)	2024.10.11	미상환	KB증권
신한카드	회사채	공모	2021.10.22	20,000	2.130	AA+ (한기평/한신평 /NICE)	2023.10.20	미상환	NH투자증권
신한카드	회사채	공모	2021.10.22	50,000	2.332	AA+ (한기평/한신평 /NICE)	2024.10.22	미상환	NH투자증권
신한카드	회사채	공모	2021.10.29	60,000	2.571	AA+ (한기평/한신평 /NICE)	2024.10.29	미상환	NH투자증권
신한카드	회사채	공모	2021.10.29	20,000	2.763	AA+ (한기평/한신평 /NICE)	2028.10.27	미상환	NH투자증권
신한카드	회사채	공모	2021.10.29	10,000	2.866	AA+ (한기평/한신평 /NICE)	2029.06.20	미상환	NH투자증권
신한카드	회사채	공모	2021.10.29	100,000	KRW CMS 10Y+0.49%	AA+ (한기평/한신평 /NICE)	2029.06.20	미상환	NH투자증권
신한카드	회사채	공모	2021.11.08	100,000	2.455	AA+ (한기평/한신평 /NICE)	2023.11.08	미상환	한국투자증권
신한카드	회사채	공모	2021.11.23	50,000	2.331	AA+ (한기평/한신평 /NICE)	2023.11.23	미상환	KB증권
신한카드	회사채	공모	2021.11.23	70,000	2.378	AA+ (한기평/한신평 /NICE)	2024.04.23	미상환	KB증권

신한카드	회사채(녹색채권)	공모	2021.11.23	100,000	2.478	AA+ (한기평/한신평/NICE)	2024.11.22	미상환	KB증권
신한카드	회사채	공모	2021.11.23	80,000	2.487	AA+ (한기평/한신평/NICE)	2025.01.23	미상환	KB증권
신한카드	회사채	공모	2021.12.06	50,000	2.375	AA+ (한기평/한신평/NICE)	2024.12.06	미상환	NH투자증권
신한카드	회사채	공모	2021.12.06	50,000	2.386	AA+ (한기평/한신평/NICE)	2025.02.06	미상환	NH투자증권
신한카드	회사채	공모	2021.12.06	80,000	2.386	AA+ (한기평/한신평/NICE)	2025.03.06	미상환	NH투자증권
신한카드	회사채	공모	2021.12.06	20,000	2.395	AA+ (한기평/한신평/NICE)	2026.12.04	미상환	NH투자증권
신한카드	기업어음증권	사모	2021.02.23	50,000	0.860	A1 (한신평/한기평/NICE)	2021.09.28	상환	-
신한카드	기업어음증권	사모	2021.02.25	50,000	0.920	A1 (한신평/한기평/NICE)	2021.11.24	상환	-
신한카드	기업어음증권	사모	2021.03.22	60,000	0.950	A1 (한신평/한기평/NICE)	2021.09.28	상환	-
신한카드	기업어음증권	사모	2021.03.22	20,000	0.950	A1 (한신평/한기평/NICE)	2021.09.28	상환	-
신한카드	기업어음증권	사모	2021.03.22	20,000	0.950	A1 (한신평/한기평/NICE)	2021.12.22	상환	-
신한카드	기업어음증권	사모	2021.03.22	20,000	0.950	A1 (한신평/한기평/NICE)	2021.12.22	상환	-
신한카드	기업어음증권	사모	2021.03.22	80,000	0.950	A1 (한신평/한기평/NICE)	2021.12.22	상환	-
신한카드	기업어음증권	공모	2021.04.13	50,000	1.410	A1 (한신평/한기평/NICE)	2024.04.12	미상환	키움증권
신한카드	기업어음증권	공모	2021.04.13	50,000	1.410	A1 (한신평/한기평/NICE)	2024.04.12	미상환	교보증권
신한카드	기업어음증권	공모	2021.04.13	50,000	1.590	A1 (한신평/한기평/NICE)	2025.04.11	미상환	키움증권
신한카드	기업어음증권	공모	2021.04.13	50,000	1.590	A1 (한신평/한기평/NICE)	2025.04.11	미상환	BNK투자증권
신한카드	기업어음증권	공모	2021.04.13	50,000	1.730	A1 (한신평/한기평/NICE)	2026.04.13	미상환	BNK투자증권
신한카드	기업어음증권	공모	2021.04.13	50,000	1.730	A1 (한신평/한기평/NICE)	2026.04.13	미상환	부국증권
신한카드	기업어음증권	사모	2021.05.25	20,000	0.920	A1 (한신평/한기평/NICE)	2022.03.25	미상환	-
신한카드	기업어음증권	사모	2021.05.26	20,000	0.920	A1 (한신평/한기평/NICE)	2022.03.25	미상환	-
신한카드	기업어음증권	사모	2021.05.27	10,000	0.920	A1 (한신평/한기평/NICE)	2022.03.25	미상환	-
신한카드	기업어음증권	사모	2021.05.27	20,000	0.820	A1 (한신평/한기평/NICE)	2021.11.22	상환	-
신한카드	기업어음증권	사모	2021.05.27	30,000	0.820	A1 (한신평/한기평/NICE)	2021.11.22	상환	-
신한카드	기업어음증권	사모	2021.05.28	40,000	0.810	A1 (한신평/한기평/NICE)	2021.10.27	상환	-
신한카드	기업어음증권	사모	2021.05.28	10,000	0.810	A1 (한신평/한기평/NICE)	2021.10.27	상환	-
신한카드	기업어음증권	공모	2021.05.31	200,000	1.777	A1 (한신평/한기평/NICE)	2026.05.29	미상환	키움증권
신한카드	기업어음증권	공모	2021.06.16	100,000	1.683	A1 (한신평/한기평/NICE)	2025.06.16	미상환	키움증권
신한카드	기업어음증권	공모	2021.06.16	100,000	1.777	A1 (한신평/한기평/NICE)	2026.06.16	미상환	키움증권
신한카드	기업어음증권	공모	2021.07.05	50,000	1.796	A1 (한신평/한기평/NICE)	2025.07.04	미상환	교보증권
신한카드	기업어음증권	공모	2021.07.05	50,000	1.796	A1 (한신평/한기평/NICE)	2025.07.04	미상환	부국증권
신한카드	기업어음증권	공모	2021.07.05	50,000	1.796	A1 (한신평/한기평/NICE)	2025.07.04	미상환	KB증권
신한카드	기업어음증권	공모	2021.07.05	50,000	1.901	A1 (한신평/한기평/NICE)	2026.07.03	미상환	키움증권
신한카드	기업어음증권	공모	2021.07.05	50,000	1.901	A1 (한신평/한기평/NICE)	2026.07.03	미상환	BNK투자증권
신한카드	기업어음증권	공모	2021.07.05	50,000	1.901	A1 (한신평/한기평/NICE)	2026.07.03	미상환	한국투자증권
신한카드	기업어음증권	사모	2021.07.12	10,000	1.150	A1 (한신평/한기평/NICE)	2022.03.29	미상환	
신한카드	기업어음증권	사모	2021.07.22	50,000	0.990	A1 (한신평/한기평/NICE)	2021.12.28	상환	
신한카드	기업어음증권	사모	2021.07.23	30,000	0.990	A1 (한신평/한기평/NICE)	2021.12.28	상환	
신한카드	기업어음증권	사모	2021.07.27	30,000	1.180	A1 (한신평/한기평/NICE)	2022.03.29	미상환	
신한카드	기업어음증권	사모	2021.08.05	30,000	1.200	A1 (한신평/한기평/NICE)	2022.02.25	미상환	
신한카드	기업어음증권	사모	2021.08.06	80,000	1.200	A1 (한신평/한기평/NICE)	2022.02.25	미상환	
신한카드	기업어음증권	사모	2021.08.30	20,000	1.360	A1 (한신평/한기평/NICE)	2021.12.20	상환	
신한카드	기업어음증권	공모	2021.08.31	50,000	1.763	A1 (한신평/한기평/NICE)	2025.08.29	미상환	미래에셋증권

신한카드	기업어음증권	공모	2021.08.31	50,000	1.763	A1 (한신평/한기평/NICE)	2025.08.29	미상환	메리츠증권
신한카드	기업어음증권	공모	2021.08.31	50,000	1.849	A1 (한신평/한기평/NICE)	2026.08.31	미상환	한국투자증권
신한카드	기업어음증권	공모	2021.08.31	50,000	1.849	A1 (한신평/한기평/NICE)	2026.08.31	미상환	BNK투자증권
신한카드	기업어음증권	사모	2021.08.31	10,000	1.420	A1 (한신평/한기평/NICE)	2022.02.25	미상환	
신한카드	기업어음증권	사모	2021.08.31	40,000	1.420	A1 (한신평/한기평/NICE)	2022.02.22	미상환	
신한카드	기업어음증권	공모	2021.09.14	40,000	1.844	A1 (한신평/한기평/NICE)	2025.09.12	미상환	한국투자증권
신한카드	기업어음증권	공모	2021.09.14	40,000	1.844	A1 (한신평/한기평/NICE)	2025.09.12	미상환	한양증권
신한카드	기업어음증권	공모	2021.09.14	20,000	1.844	A1 (한신평/한기평/NICE)	2025.09.12	미상환	SK증권
신한카드	기업어음증권	공모	2021.09.14	40,000	1.905	A1 (한신평/한기평/NICE)	2026.09.14	미상환	키움증권
신한카드	기업어음증권	공모	2021.09.14	40,000	1.905	A1 (한신평/한기평/NICE)	2026.09.14	미상환	한국투자증권
신한카드	기업어음증권	공모	2021.09.14	20,000	1.905	A1 (한신평/한기평/NICE)	2026.09.14	미상환	SK증권
신한카드	기업어음증권	사모	2021.10.08	50,000	1.710	A1 (한신평/한기평/NICE)	2022.03.04	미상환	
신한카드	기업어음증권	사모	2021.10.13	10,000	1.710	A1 (한신평/한기평/NICE)	2022.03.04	미상환	
신한카드	기업어음증권	공모	2021.10.19	50,000	2.201	A1 (한신평/한기평/NICE)	2025.10.17	미상환	한국투자증권
신한카드	기업어음증권	공모	2021.10.19	50,000	2.201	A1 (한신평/한기평/NICE)	2025.10.17	미상환	유진투자증권
신한카드	기업어음증권	공모	2021.10.19	50,000	2.201	A1 (한신평/한기평/NICE)	2025.10.17	미상환	하이투자증권
신한카드	기업어음증권	공모	2021.10.19	50,000	2.232	A1 (한신평/한기평/NICE)	2026.10.19	미상환	BNK투자증권
신한카드	기업어음증권	공모	2021.10.19	50,000	2.232	A1 (한신평/한기평/NICE)	2026.10.19	미상환	메리츠증권
신한카드	기업어음증권	공모	2021.10.19	50,000	2.232	A1 (한신평/한기평/NICE)	2026.10.19	미상환	디비금융투자
신한카드	기업어음증권	사모	2021.10.20	10,000	1.710	A1 (한신평/한기평/NICE)	2022.03.11	미상환	
신한카드	기업어음증권	사모	2021.10.20	40,000	1.710	A1 (한신평/한기평/NICE)	2022.03.11	미상환	
신한카드	기업어음증권	사모	2021.10.27	10,000	1.870	A1 (한신평/한기평/NICE)	2022.03.11	미상환	
신한카드	기업어음증권	사모	2021.10.27	10,000	1.860	A1 (한신평/한기평/NICE)	2022.02.25	미상환	
신한카드	기업어음증권	사모	2021.10.27	5,000	1.860	A1 (한신평/한기평/NICE)	2022.02.25	미상환	
신한카드	기업어음증권	사모	2021.10.27	10,000	1.860	A1 (한신평/한기평/NICE)	2022.02.25	미상환	
신한카드	기업어음증권	사모	2021.10.28	30,000	1.910	A1 (한신평/한기평/NICE)	2022.03.18	미상환	
신한카드	기업어음증권	사모	2021.10.28	20,000	1.910	A1 (한신평/한기평/NICE)	2022.03.18	미상환	
신한카드	기업어음증권	사모	2021.10.28	20,000	1.910	A1 (한신평/한기평/NICE)	2022.03.18	미상환	
신한카드	기업어음증권	공모	2021.11.03	50,000	2.490	A1 (한신평/한기평/NICE)	2025.11.03	미상환	키움증권
신한카드	기업어음증권	공모	2021.11.03	50,000	2.490	A1 (한신평/한기평/NICE)	2025.11.03	미상환	이베스트투자증권
신한카드	기업어음증권	공모	2021.11.03	50,000	2.499	A1 (한신평/한기평/NICE)	2026.11.03	미상환	교보증권
신한카드	기업어음증권	공모	2021.11.03	50,000	2.499	A1 (한신평/한기평/NICE)	2026.11.03	미상환	부국증권
신한카드	기업어음증권	공모	2021.11.03	50,000	2.499	A1 (한신평/한기평/NICE)	2026.11.03	미상환	한국투자증권
신한카드	기업어음증권	공모	2021.11.03	50,000	2.499	A1 (한신평/한기평/NICE)	2026.11.03	미상환	BNK투자증권
신한카드	기업어음증권	공모	2021.11.15	50,000	2.349	A1 (한신평/한기평/NICE)	2024.11.15	미상환	키움증권
신한카드	기업어음증권	공모	2021.11.15	50,000	2.349	A1 (한신평/한기평/NICE)	2024.11.15	미상환	BNK투자증권
신한카드	기업어음증권	공모	2021.11.15	40,000	2.349	A1 (한신평/한기평/NICE)	2024.11.15	미상환	부국증권
신한카드	기업어음증권	공모	2021.11.15	20,000	2.349	A1 (한신평/한기평/NICE)	2024.11.15	미상환	유진투자증권
신한카드	기업어음증권	공모	2021.11.15	20,000	2.349	A1 (한신평/한기평/NICE)	2024.11.15	미상환	디비금융투자
신한카드	기업어음증권	공모	2021.11.15	40,000	2.359	A1 (한신평/한기평/NICE)	2025.11.14	미상환	BNK투자증권
신한카드	기업어음증권	공모	2021.11.15	40,000	2.359	A1 (한신평/한기평/NICE)	2025.11.14	미상환	한양증권
신한카드	기업어음증권	공모	2021.11.15	20,000	2.359	A1 (한신평/한기평/NICE)	2025.11.14	미상환	유진투자증권
신한카드	기업어음증권	공모	2021.11.15	20,000	2.359	A1 (한신평/한기평/NICE)	2025.11.14	미상환	디비금융투자
신한카드	전자단기사채	사모	2021.01.04	100,000	0.750	A1 (한기평/한신평)	2021.01.26	상환	-
신한카드	전자단기사채	사모	2021.01.04	50,000	0.710	A1 (한기평/한신평)	2021.01.13	상환	-
신한카드	전자단기사채	사모	2021.01.04	80,000	0.700	A1 (한기평/한신평)	2021.01.08	상환	-
신한카드	전자단기사채	사모	2021.01.07	20,000	0.590	A1 (한기평/한신평)	2021.01.18	상환	-
신한카드	전자단기사채	사모	2021.01.07	30,000	0.590	A1 (한기평/한신평)	2021.01.15	상환	-
신한카드	전자단기사채	사모	2021.01.08	40,000	0.560	A1 (한기평/한신평)	2021.01.18	상환	-
신한카드	전자단기사채	사모	2021.01.08	200,000	0.560	A1 (한기평/한신평)	2021.01.15	상환	-

신한카드이전 이십일의일 유동화전문유 한회사 (사회적채권)	-	사모	2021.01.21	350,000	1.160	AAA (내부등급)	2024.10.28	미상환	케이비증권(주)
신한카드이전 이십일의이 유동화전문유 한회사 (사회적채권)	-	사모	2021.09.09	400,000	1.400	AAA (내부등급)	2025.12.26	미상환	메리츠증권
합 계	-	-	-	51,635,400			-		

기업어음증권 미상환 잔액

(기준일 : 2021년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		10일 이하	10일초과 30일이하	30일초과 90일이하	90일초과 180일이하	180일초과 1년이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년 초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	50,000	50,000	170,000	830,000	2,150,000	3,250,000
	사모	-	50,000	465,000	-	-	-	-	-	515,000
	합계	-	50,000	465,000	50,000	50,000	170,000	830,000	2,150,000	3,765,000

전자단기사채 미상환 잔액

(기준일 : 2021년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		10일 이하	10일초과 30일이하	30일초과 90일이하	90일초과 180일이하	180일초과 1년이하	합 계	발행 한도	잔여 한도
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	325,000	85,000	100,000	-	-	510,000	3,500,000	2,990,000
	합계	325,000	85,000	100,000	-	-	510,000	3,500,000	2,990,000

회사채 미상환 잔액

(기준일 : 2021년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과	합 계
미상환 잔액	공모	3,935,000	4,730,000	4,310,000	2,644,200	1,025,650	630,000	-	17,274,850
	사모	1,314,706	956,741	350,000	400,000	-	-	-	3,021,447
	합계	5,249,706	5,686,741	4,660,000	3,044,200	1,025,650	630,000	-	20,296,297

신종자본증권 미상환 잔액

(기준일 : 2021년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 15년이하	15년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-

조건부자본증권 미상환 잔액

(기준일 : 2021년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

기업어음증권 이상환 잔액[별도기준]

(기준일 : 2021년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		10일 이하	10일초과 30일이하	30일초과 90일이하	90일초과 180일이하	180일초과 1년이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년 초과	합 계
이상환 잔액	공모	-			50,000	50,000	170,000	830,000	2,150,000	3,250,000
	사모	-	50,000	465,000	-	-	-	-	-	515,000
	합계	-	50,000	465,000	50,000	50,000	170,000	830,000	2,150,000	3,765,000

전자단기사채 이상환 잔액[별도기준]

(기준일 : 2021년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		10일 이하	10일초과 30일이하	30일초과 90일이하	90일초과 180일이하	180일초과 1년이하	합 계	발행 한도	잔여 한도
이상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	325,000	85,000	100,000			510,000	3,500,000	2,990,000
	합계	325,000	85,000	100,000	-	-	510,000	3,500,000	2,990,000

회사채 이상환 잔액[별도기준]

(기준일 : 2021년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과	합 계
이상환 잔액	공모	3,935,000	4,730,000	4,310,000	2,644,200	1,025,650	630,000	-	17,274,850
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	3,935,000	4,730,000	4,310,000	2,644,200	1,025,650	630,000	-	17,274,850

신종자본증권 이상환 잔액[별도기준]

(기준일 : 2021년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 15년이하	15년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계
이상환 잔 액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-

조건부자본증권 이상환 잔액[별도기준]

(기준일 : 2021년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계
이상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

7-2. 증권의 발행을 통해 조달된 자금의 사용실적

공모자금의 사용내역

(기준일 : 2021년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

구분	회차	납입일	증권신고서 등의 자금사용 계획		실제 자금사용 내역		차이발생 사유 등
			사용용도	조달금액	내용	금액	
기업어음증권	8-1회	2019.10.11	운영자금	50,000	가맹점대금, 카드대출 등	47,677	할인대금
기업어음증권	8-2회	2019.10.11	운영자금	150,000	가맹점대금, 카드대출 등	138,190	할인대금
기업어음증권	9회	2019.12.20	운영자금	100,000	가맹점대금, 카드대출 등	91,491	할인대금
기업어음증권	10회	2020.09.10	운영자금	100,000	가맹점대금, 카드대출 등	93,756	할인대금
기업어음증권	11회	2020.09.24	운영자금	100,000	가맹점대금, 카드대출 등	93,771	할인대금
기업어음증권	12-1회	2020.10.13	운영자금	40,000	가맹점대금, 카드대출 등	38,351	할인대금
기업어음증권	12-2회	2020.10.13	운영자금	20,000	가맹점대금, 카드대출 등	18,784	할인대금
기업어음증권	12-3회	2020.10.13	운영자금	40,000	가맹점대금, 카드대출 등	36,786	할인대금
기업어음증권	13-1회	2020.10.27	운영자금	50,000	가맹점대금, 카드대출 등	47,975	할인대금
기업어음증권	13-2회	2020.10.27	운영자금	50,000	가맹점대금, 카드대출 등	47,006	할인대금
기업어음증권	14-1회	2020.12.10	운영자금	50,000	가맹점대금, 카드대출 등	48,137	할인대금
기업어음증권	14-2회	2020.12.10	운영자금	100,000	가맹점대금, 카드대출 등	94,316	할인대금
기업어음증권	14-3회	2020.12.10	운영자금	50,000	가맹점대금, 카드대출 등	46,008	할인대금
기업어음증권	15-1회	2021.04.13	운영자금	100,000	가맹점대금, 카드대출 등	95,776	할인대금
기업어음증권	15-2회	2021.04.13	운영자금	100,000	가맹점대금, 카드대출 등	93,648	할인대금
기업어음증권	15-3회	2021.04.13	운영자금	100,000	가맹점대금, 카드대출 등	91,345	할인대금
기업어음증권	16회	2021.05.31	운영자금	200,000	가맹점대금, 카드대출 등	182,240	할인대금
기업어음증권	17-1회	2021.06.16	운영자금	100,000	가맹점대금, 카드대출 등	93,263	할인대금
기업어음증권	17-2회	2021.06.16	운영자금	100,000	가맹점대금, 카드대출 등	90,885	할인대금
기업어음증권	18-1회	2021.07.05	운영자금	150,000	가맹점대금, 카드대출 등	139,224	할인대금
기업어음증권	18-2회	2021.07.05	운영자금	150,000	가맹점대금, 카드대출 등	135,750	할인대금
기업어음증권	19-1회	2021.08.31	운영자금	100,000	가맹점대금, 카드대출 등	92,953	할인대금
기업어음증권	19-2회	2021.08.31	운영자금	100,000	가맹점대금, 카드대출 등	90,750	할인대금
기업어음증권	20-1회	2021.09.14	운영자금	100,000	가맹점대금, 카드대출 등	92,629	할인대금
기업어음증권	20-2회	2021.09.14	운영자금	100,000	가맹점대금, 카드대출 등	90,470	할인대금
기업어음증권	21-1회	2021.10.19	운영자금	150,000	가맹점대금, 카드대출 등	136,803	할인대금
기업어음증권	21-2회	2021.10.19	운영자금	150,000	가맹점대금, 카드대출 등	133,251	할인대금
기업어음증권	22-1회	2021.11.03	운영자금	100,000	가맹점대금, 카드대출 등	90,033	할인대금
기업어음증권	22-2회	2021.11.03	운영자금	200,000	가맹점대금, 카드대출 등	174,996	할인대금
기업어음증권	23-1회	2021.11.15	운영자금	180,000	가맹점대금, 카드대출 등	167,304	할인대금
기업어음증권	23-2회	2021.11.15	운영자금	120,000	가맹점대금, 카드대출 등	108,677	할인대금
회사채	2018년	-	운영자금	4,170,000	가맹점대금, 카드대출 등	4,170,000	-
회사채	2019년	-	운영자금	5,129,000	가맹점대금, 카드대출 등	5,129,000	-
회사채	2020년	-	운영자금	4,095,400	가맹점대금, 카드대출 등	4,095,400	-
회사채	2021년	-	운영자금	3,380,000	가맹점대금, 카드대출 등	3,380,000	-

회사채(사회적채권)(주2)	2021년	-	COVID-19지원 사업자 대출 및 금융상품 운영 자금으로 사용	200,000	COVID-19지원 사업자 대출 및 금융상품 운영 자금으로 사용	200,000	-
회사채(녹색채권)(주2)	2021년	-	친환경차 전용 할부대출 및 금융상품 운영자금으로 사용	80,000	친환경차 전용 할부대출 및 금융상품 운영자금으로 사용	80,000	-
회사채(녹색채권)(주2),(주3)	2021년	-	친환경차 전용 할부대출 및 금융상품 운영자금으로 사용	100,000	친환경차 전용 할부대출 및 금융상품 운영자금으로 사용	100,000	-
무보증해외사채(사회적채권)	2021년	-	저신용/저소득층에 대한 대출자금으로 사용	335,400	저신용/저소득층에 대한 대출자금으로 사용	335,400	-

(주1) 2018년 납입일: `18년 10월 ~12월 2019년 납입일: `19년1월~ 12월, 2020년 납입일 :`20년 1월~12월, 2021년 납입일: `21년 1월~12월

(주2) 본 ESG채권의 구체적인 자금사용내역은 당사의 홈페이지 및 한국거래소의 사회책임 투자전용 세그먼트에 게시된 ESG채권 사후보고서를 참고하시기 바랍니다.

(주3) 본 ESG채권의 사후보고서는 발행이후 1년 이내 제출예정으로 현재 사용용도에 따라 자금을 사용 중에 있습니다.

8. 기타 재무에 관한 사항

가. 대손충당금 설정현황

1. 계정과목별 대손충당금 설정내용

연결기준

(단위: 백만원)

구분	계정과목	채권 총액	대손충당금	대손충당금 설정률
제 36(당)기	신용카드자산	25,765,133	886,064	3.4%
	대출채권	3,685,649	93,125	2.5%
	할부금융자산	3,978,560	41,777	1.1%
	리스자산	1,356,210	27,956	2.1%
	기타자산	706,742	16,229	2.3%
	미사용한도총당부채	-	204,917	-
	합 계	35,492,294	1,270,068	3.6%
제 35(전)기	신용카드자산	23,545,037	877,822	3.7%
	대출채권	3,367,110	60,490	1.8%
	할부금융자산	3,591,498	37,767	1.1%
	리스자산	1,420,694	31,181	2.2%
	기타자산	975,702	16,345	1.7%
	미사용한도총당부채	-	195,849	-
	합 계	32,900,041	1,219,453	3.7%
제 34(전전)기	신용카드자산	23,809,394	847,689	3.6%
	대출채권	2,002,189	49,915	2.5%
	할부금융자산	3,211,806	30,950	1.0%
	리스자산	1,265,623	31,736	2.5%
	기타자산	413,433	16,385	4.0%
	미사용한도총당부채	-	174,584	-
	합 계	30,702,445	1,151,260	3.7%

2. 대손충당금 변동현황

연결기준

(단위: 백만원)

구 분	제 36기(당기)	제 35기(전기)	제 34기(전전기)
1. 기초 대손충당금 잔액합계	1,219,453	1,151,259	1,019,652
2. 순대손처리액(①+②)	(392,031)	(661,824)	(673,047)
① 대손처리액(상각채권액)	(653,361)	(654,034)	(679,171)
② 기타증감액	232,743	(7,790)	6,124
3. 사업결합	-	-	25,530
4. 대손상각비 계상(환입)액	442,645	730,018	779,124
5. 기말 대손충당금 잔액합계	1,270,068	1,219,453	1,151,259

(주1) 대손충당금 변동에 미사용한도충당부채 변동을 포함합니다.

(주2) 기타증감액은 손상자산 회수 및 매각 등으로 인한 충당금 변동 효과입니다.

(주3) 사업결합은 제 34(전전기) 신한베트남파이낸스 인수에 의한 효과입니다.

3. 매출채권관련 대손충당금 설정방침

기업회계기준서 제1109호에서 손실충당금은 다음 두 가지 기준으로 측정됩니다.

- 12개월 기대신용손실: 보고기간말 이후 12개월 이내에 발생가능한 금융상품의 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
- 전체기간 기대신용손실: 금융상품의 기대존속기간에 발생할 수 있는 모든 채무불이행 사건에 따른 기대신용손실

연결실체는 12개월 기대신용손실로 측정되는 다음의 금융자산을 제외하고는 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정합니다.

- 보고기간말에 신용 위험이 낮다고 결정된 금융자산
- 최초 인식 이후 신용위험(즉, 금융자산의 기대존속기간동안에 걸쳐 발생할 채무불이행 위험)이 유의적으로 증가하지 않은 금융자산

금융자산의 신용위험이 최초 인식 이후 유의적으로 증가했는지를 판단할 때와 기대신용손실을 추정할 때, 연결실체는 과도한 원가나 노력 없이 이용할 수 있고 합리적이고 뒷받침될 수 있는 정보를 고려합니다. 여기에는 미래지향적인 정보를 포함하여 연결실체의 과거 경험, 신용평가, 미래전망정보에 근거한 양적, 질적인 정보 및 분석이 포함됩니다.

연결실체는 다음의 경우 금융자산의 신용위험이 유의적으로 증가한다고 가정합니다. - 자산 건전성 '요주의' 이하

- 신용등급의 유의적 변동
- 특정연체 Pool Segment (개인 카드자산 연체 7일 초과 등)

4. 당기말 현재 경과기간별 매출채권잔액 현황

(연결기준)

(단위: 백만원)

구 분	6월 이하	6월 초과	1년 초과	3년 초과	계
-----	-------	-------	-------	-------	---

		1년 이하	3년 이하		
금 액	17,823,122	3,782,072	5,371,785	1,451,147	28,428,126
구성비율	62.7%	13.3%	18.9%	5.1%	100.0%

나. 공정가치평가내역

(1) 금융상품의 공정가치와 그 평가방법

- 동 보고서의 「Ⅲ. 재무에 관한 사항 / 3. 연결재무제표 주석」 의주석 5. 금융상품의 공정가치 측정' 을 참고하시기 바랍니다.

다. 자산유동화 및 우발채무 등에 관한 사항

(1) 자산유동화에 관한 사항

신탁방식 유동화의 경우 신탁회사는 양도받은 자산이 일정수준을 유지하지 못할 경우 일정 금액 이상의 자산을 추가로 신탁할 것을 지배기업에 요청하거나 필요성을 고지 할 수 있습니다. 지배기업은 자산유동화와 관련하여 매 정산기간말 현재의 유동화자산 원금잔액이 약정 수준을 하회하거나 연속한 3기 정산기간의 유동화자산의 순수익률이 일정수준을 하회할 경우 등을 포함하여 자산유동화계약에서 정하는 사유가 발생하는 경우 유동화증권의 조기상환 의무를 부담합니다. 신탁자산을 기초로 발행한투자자수익권 등은 유동화증권에 대한 담보로 제공하고 있습니다. 당분기말 현재 유동화자산과 관련하여 연결실체가 추가로 부담할 의무는 없습니다.

지배기업은 신탁회사와 청구, 입금, 연체 관리 등을 대행하는 자산관리위탁 계약을 체결하여 자산관리 용역을 제공하고 있으며, 이와 관련하여 신탁회사로부터 일정률의 수수료를 수취하고 있습니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 자산유동화에 관한 법률에 의해 지배기업이 종속기업에 양도한 채권 중 미회수된 내역은 연결기준으로 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	매각자산	양도일	제 36(당)기	제 35(전)기
신한카드이천십칠의삼	신용카드자산	2017.09.12	-	440,070
신한카드이천십팔의일	신용카드자산	2018.03.12	-	527,990
신한카드이천십팔의이	신용카드자산	2018.08.30	696,709	737,514
신한카드이천십구의일	신용카드자산	2019.02.27	618,393	585,428
신한카드이천십구의이	신용카드자산	2019.07.10	893,906	763,784
신한카드이천십구의삼	신용카드자산	2019.12.17	518,082	499,247
신한카드이천이십의일	신용카드자산	2020.04.23	726,495	685,196
신한카드이천이십일의일	신용카드자산	2021.01.21	569,914	-
신한카드이천이십일의이	신용카드자산	2021.09.09	721,925	-
합 계			4,745,424	4,239,229

라. 합병, 자산양수 등에 관한 사항

시기	대상회사	주요 내용 및 재무제표에 미치는 영향	공시서류 제출 등
'19.06.18	푸르덴셜베트남파이낸스(주)	연결대상 종속기업 편입에 따른 상각후 원가 채권 및 이자수익 등 증가	외화증권 취득보고서 금융감독원 제출 (19.06.24)

'20.03.30	HD캐피탈	렌터카 자산양수로 인한 상각후원가 채권 및 이자수익 등 증가	20.03.09 기타경영사항(자율공시) - 공시주체 : 신한금융지주
'20.10.30	신한캐피탈	부동산 및 자동차 대출 등 자산양수로 인한 상각후원가 채권 및 이자수익 등 증가	기업결합신고서 공정거래위원회 제출 (20.08.27)

(주) 푸르덴셜베트남파이낸스는 신한베트남파이낸스로 사명 변경이 됨

IV. 이사의 경영진단 및 분석의견

1. 예측정보에 대한 주의사항

당사가 동 사업보고서에서 미래에 발생할 것으로 예상·예측한 활동, 사건 또는 현상은 당해 공시서류 작성시점의 사건 및 재무성과에 대하여 회사의 견해를 반영한 것입니다.

동 예측정보는 미래 사업환경과 관련된 다양한 가정에 기초하고 있으며, 동 가정들은 결과적으로 부정확한 것으로 판명될 수도 있습니다. 또한, 이러한 가정들에는 예측정보에서 기재한 예상치와 실제 결과 간에 중요한 차이를 초래할 수 있는 위험, 불확실성 및 기타 요인을 포함하고 있습니다.

이러한 중요한 차이를 초래할 수 있는 요인에는 회사 내부경영과 관련된 요인과 외부환경에 관한 요인이 포함되어 있으며, 이에 한하지 않습니다. 당사는 동 예측정보 작성시점이후에 발생하는 위험 또는 불확실성을 반영하기 위하여 예측정보에 기재한 사항을 수정하는 정정보고서를 공시할 의무는 없습니다.

결론적으로, 동 사업보고서상에 회사가 예상한 결과 또는 사항이 실현되거나 회사가 당초에 예상한 영향이 발생한다는 확신을 제공할 수 없습니다. 동 보고서에 기재된 예측정보는 동 보고서 작성시점을 기준으로 작성한 것이며, 회사가 이러한 위험요인이나 예측정보를 업데이트할 예정이 없음을 유의하시기 바랍니다.

2. 개요

가. 재무상태 및 영업실적 요약

(연결기준)

(단위: 억원)

구분	2021년	2020년	전년대비 증감
자산총계	384,722	348,852	35,870
부채총계	317,372	284,657	32,715
자본총계	67,350	64,195	3,155
영업수익	43,596	40,912	2,684
영업비용	34,561	32,690	1,871
당기순이익	6,763	6,066	697
지배기업 소유주지분	6,750	6,065	685
비지배지분	13	1	12

[()]는 부의 수치임]

나. 주요 경영지표

2021년말 자산은 상품자산 취급성장 등으로 전년대비 3조 5,870억원 증가한 38조 4,772억원입니다. 부채는 차입부채 증가등으로 전년대비 3조 2,715억원 증가한 31조 7,372억원이며, 자본은 당기순이익 6,750억원 발생 및 배당금 3,376억원 지급으로 전년대비 3,155억원이 증가한 6조 7,350억원입니다.

영업수익 및 영업비용은 상품자산의 취급성장으로 각각 2,684억원 및 1,871억원 증가하였고, 대손상각비는 연체율 등 자산건전성 개선으로 감소하였습니다.

(단위: %)

구분	2021년	2020년	2019년
조정자기자본비율	18.85	19.91	21.69
단순자기자본비율	15.73	16.60	18.57
고정이하채권비율	0.87	1.08	1.10
연체채권비율	1.05	1.35	1.53
대손충당금적립비율	105.21	104.74	104.00
총자산이익율	1.73	1.59	1.86
자기자본이익율	9.71	8.57	8.59

다. 2022년 전망

2022년 국내경제는 COVID-19 전개방향, 美연준 통화긴축 속도, 글로벌 공급망 개선 여부 등이 주요한 변수가 될 것이며, 그로 인한 경제 및 금융시장의 높은 불확실성이 지속될 것으로 전망됩니다.

카드시장은 카드회원 규모 증가, 현금시장 공략 등으로 전체 규모가 지속 확대되어 왔으나, 이미 70% 수준에 달하는 카드 결제 비율은 향후 고도성장을 어렵게 하고 있습니다. 또한 인터넷전문은행/ICT/유통 등 이종업종의 지불결제시장 진출도 카드업의 추가 성장에 불리한 여건으로 작용될 가능성이 있으며, COVID-19로 인해 이러한 구조적변화는 더욱 가속화 될 것으로 전망됩니다.

3. 재무상태 및 영업실적

가. 재무상태

(연결기준)

(단위: 억원)

구분	2021년	2020년	전년대비 증감
[현금및예치금]	4,356	6,716	(2,360)
[당기손익-공정가치측정금융자산]	3,536	4,879	(1,343)
[파생금융상품자산]	882	74	808
[상각후원가측정채권]	337,552	309,357	28,195
신용카드채권	248,262	226,166	22,096
대출채권	36,195	33,315	2,880
할부금융채권	39,813	35,974	3,839
금융리스채권	13,281	13,903	(622)
[운용리스자산]	13,978	10,162	3,816
[기타포괄손익-공정가치측정 유가증권]	1,970	321	1,649
[관계기업투자자산]	714	-	714
[유무형자산]	8,371	6,238	2,133
[기타자산]	13,363	11,105	2,258
자산총계	384,722	348,852	35,870
[파생금융상품부채]	162	1,708	(1,546)
[차입부채]	66,629	40,845	25,784
[사채]	208,419	202,155	6,264
[기타부채]	42,163	39,950	2,213
부채총계	317,372	284,657	32,715
[지배지분]	67,385	64,243	3,142
[자본금]	6,268	6,268	-
[연결자본잉여금]	8,606	8,606	-
[연결자본조정]	19	22	(3)
[연결기타포괄손익누계액]	(422)	(733)	(311)
[연결이익잉여금]	52,914	50,079	2,835
[비지배지분]	(35)	(47)	(12)
자본총계	67,350	64,195	3,155

[()]는 부의 수치임]

'21년 재무상태표상 자산은 상품자산의 취급 증가로 전년대비 3조 5,870억원 증가한 38조 4,722억원입니다.

세부항목별로 살펴보면 당사의 상품인 상각후원가측정채권(舊. 대여금및수취채권)이 취급액 증가로 전년보다 2조 8,195억원 증가하였습니다. 이 중 신용카드채권은 신용판매 및 장기카드대출채권취급액 증가로 2조 2,096억원 증가하였고, 할부금융 및 리스채권도 취급액 증가로 전년대비 3,217억원 증가하였습니다. 운용리스자산 및 기타자산은 각각 3,816억원, 2,258억원 증가하였습니다.

부채는 전년대비 3조 2,7153억원 증가한 31조 7,372억원입니다. 차입금 및 사채가 3조

2,048억원 증가하였습니다. 자본은 전년대비 3,155억원 증가한 6조7,350억원이며, 당기순이익 6,750억원 발생 및 배당 3,376억원 지급입니다.

나. 영업실적

(연결기준)

(단위: 억원)

과 목	2021년	2020년	전년대비 증감
I. 영업이익	9,035	8,222	813
[순이자수익]	17,992	17,550	442
이자수익	23,061	22,626	435
이자비용	5,069	5,075	(6)
[순수수료수익]	4,616	3,023	1,593
수수료수익	16,184	14,789	1,395
수수료비용	11,567	11,765	(198)
[기타영업손익]	(1,653)	(1,007)	(646)
[일반관리비]	7,493	6,506	987
[대손상각비]	4,426	4,839	(413)
II. 영업외손익	45	(10)	35
III. 법인세차감전순이익	9,069	8,212	857
IV. 법인세비용	2,306	2,147	159
V. 당기순이익	6,763	6,066	697
지배기업소유주지분	6,750	6,065	685
비지배지분	13	1	12

[()]는 부의 수치임]

'21년 지배기업소유주지분 당기순이익은 6,750억원으로 전년대비 685억원 증가하였습니다. 이는 시장변화에 대응하여 사업다각화를 지속적으로 추진하여 오토금융, 일반대출 상품의 취급 성장과 연체율 등 자산건전성의 개선으로 대손상각비가 감소한 데 기인합니다.

4. 유동성 및 자금조달과 지출

가. 유동성 현황

당사의 유동성은 '21년말 현재 1조 3,456억원입니다. 이 중 현금 및 현금성자산 외 은행 약정한도는 총 1조 4,650억원이며 '19년말 4,200억 약정한도를 사용함에 따라 미인출 약정한도는 1조 450억원입니다.

당사는 자금시장 경색으로 시장 조달이 불가능한 상황에서도 3개월간은 보유한 현금과 Credit Line을 이용하여 대처 가능하도록 관리하고 있습니다.

(연결기준)

(단위: 억원)

구분	2021년	2020년	2019년
1. 현금및예치금	3,006	3,586	5,288
2. 미인출약정한도	10,450	14,650	15,400
3. 기타약정한도	-	-	-
유동성 총계	13,456	18,236	20,688

나. 자금조달현황

당사는 안정적인 자금조달을 위해 장기 위주로 조달하고 있으며, 회사채, ABS, CP, 전단채 등 다양한 방법을 통해 조달하고 있습니다. 2021년말 기준 총 조달 잔액은 27조 1,811억원으로 전년말 24조 114억원 대비 3조 1,697억원 증가하였으며, 총 조달잔액 중 1년 이내 만기도래금액이 전년말 대비 9,573억원 증가하였습니다.

(1) 조달재원

(연결기준)

(단위: 억원)

과목	2021년	2020년	2019년
사채	172,749	167,002	149,450
ABS	30,214	29,360	33,570
CP, 전자단기사채	42,750	23,400	18,500
기타	26,098	20,352	15,181
합계	271,811	240,114	216,702

(2) 만기현황

(연결기준)

(단위: 억원)

과 목	2021년	2020년	전년대비 증감
1년 이내	70,947	61,374	9,573
1년 초과~2년 이내	61,067	56,064	5,003
2년 초과	139,796	122,676	17,120
합계	271,811	240,114	31,697

5. 부외거래

중요한 소송사건, 견질 또는 담보로 제공한 어음 및 수표 현황, 채무보증 현황, 채무 인수 약정 현황, 기타의 우발부채 등에 관한 사항은 동 사업보고서 'XI.그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항'을 참조하시기 바랍니다.

6. 그 밖에 투자이사결정에 필요한 사항

가. 중요한 회계정책 및 추정에 관한 사항

최근 3개 사업년도 동안 신규로 채택·변경한 회계정책 또는 추정사항에 대해서는 동 사업보고서의 'Ⅲ. 재무에 관한사항 - 1. 요약재무정보 - 나.연결재무제표 이용상의 유의점 및 라.재무정보 이용상의 유의점'을 참조하시기 바랍니다.

나. 환경 및 종업원 등에 관한 사항

해당사항 없음

다. 법규상의 규제에 관한 사항

(1) 회사가 영위하는 사업과 관련된 주요 법규상의 규제내용

■ 여신전문금융기관에 대한 법적 규제 환경

회사가 영위하는 신용카드, 할부금융, 리스 및 신기술금융사업은 여신전문금융업법(이하 '여전법')에 의거 정의된 여신전문금융업으로서 규제 및 관리되고 있습니다. 금융위원회는 여신전문금융회사를 직접적으로 관리하며, 금융감독원은 여신전문금융회사를 감독·검사하는 권한을 가지고 있습니다.

■ 여신전문금융회사의 감독

1) 사업 영역의 제한

여전법은 여신전문금융회사의 허가 또는 등록을 강제하며, 이들 여신전문금융회사가 영위할 수 있는 사업을 규정하고 있습니다.

2) 자본 적정성

여전법과 그 하위 규정에 따르면 여신전문금융회사는 자기자본비율(조정자기자본/조정총자산)을 반드시 유지하여야 하며 여신전문금융회사의 동 비율은 7%이상(신용카드업을 영위하는 여신전문금융회사의 경우 8%이상)이어야 합니다. 또한 신용카드회사는 감독규정에서 정하는 연체채권비율(연체잔액 등/총취급잔액)을 10%미만으로 유지하여야 합니다.

여전법과 하위 규정에 따라서, 반기별 가결산을 포함하여 결산일 현재 채권, 리스자산(미수금증 관련분 포함, 운용리스자산 제외), 여신성 가지급금 등과 관련한 신용 손실에 대한 최저 대손충당금 한도가 존재하며, 카드미사용한도에 대한 최저 충당금 한도가 존재합니다. 최저 충당금 한도는 여신전문업감독규정 제11조(대손충당금등 적립 기준)를 참조하시기 바랍니다.

3) 유동성

여전법과 하위 규정에 따라서, 여신전문금융회사는 반드시 원화유동성비율을 100%이상 유지하여야 합니다. 금융위는 여신전문금융회사로 하여금 이러한 유동성비율 유지와 관련하여 분기별 보고 제출을 통해 관리하고 있습니다.

4) 자금 조달의 제한

여전법에 따르면, 여신전문금융회사에 허용된 자금 조달 수단은 ① 금융기관으로부터의 차입, ② 사채 또는 어음발행, ③ 여신전문금융회사가 보유한 유가증권의 매출, ④ 여신전문금융회사가 보유한 대출채권의 양도, ⑤ 여신전문금융회사가 영위하는 사업과 관련하여 보유한 채권을 근거로 한 유가증권의 발행입니다.

또한, 여신전문금융회사는 기획재정부에 외국환 업무 취급기관으로 등록한 뒤 역외에서 자금을 차입하거나 외화 증권을 발행할 수 있습니다. 단, 외형위주의 경영을 제한하기 위하여 신용카드사의 총자산한도는 자기자본대비 6배를 초과할 수 없습니다.

5) 계열사에 대한 대출 제한

여전법 및 관련 규정에 의거하여, 여신전문금융회사는 당해 회사와 특수한 관계에 있는 자에 대하여 자기자본의 100%를 초과하는 여신을 제공할 수 없습니다.

6) 타 기업에 대한 지원 제한

여전법의 규정에 의거하여, 여신전문금융회사는 다른 금융 기관 및 기업에 대하여 ① 계열사에 대한 대출 제한 규정을 피하기 위한 목적으로 지분교환 약정을 체결하여 의결권 있는 주식을 보유하거나 또는 신용을 공여하는 행위, ② 상법이나 증권거래법 하의 자기주식 매입 한도를 회피하기 위하여 지분교환 약정을 체결하여 주식을 보유하는 행위, ③ 기타 여전법에 의거 대통령령으로 추후 명시되어 거래 당사자의 이익에 중대하게 반할 수 있는 행위 등이 금지됩니다. 그리고 여신전문금융회사는 특정인에게 해당 여신전문금융회사의 주식을 매입시키기 위한 여신이나 계열사에 대한 대출 제한을 회피하고자 하는 목적으로 자금중개 등의 행위를 할 수 없습니다.

7) 부동산 투자 제한

여전법 및 하위 규정에 의거하여, 금융위는 여신전문금융회사의 업무 목적용 부동산 취득한도를 자기자본 금액과 동일하게 제한할 수 있습니다.

8) 타 기업에 대한 지분 보유 제한

여전법 및 금융산업의 구조개선에 관한 법률(금산법)에 따르면, 여신전문금융회사와 동일한 기업 집단의 일원인 금융기관(계열금융회사)은 ① 다른 기업의 의결권 있는 발행주식의 20% 이상을 보유할 경우, ② 계열금융회사나 혹은 계열금융회사가 속한 기업 집단이 통제하고 있는 것으로 간주되는 회사의 의결권 있는 발행주식의 5% 이상을 보유하였는데, 이러한 지분 보유로 인하여 당해 여신전문금융회사와 계열금융회사가 최대주주가 되거나, 주식 분산도로 보아 주주권 행사에 의한 지배관계가 형성될 경우 금융위의 사전 승인을 받아야 합니다. 또한 여전법과 금산법에 의거하여, 여신전문금융회사와 계열금융회사는 당해 여신전문금융회사와 계열금융회사가 ① 타 회사의 의결권 있는 발행주식의 25% 이상을 보유하거나, ② 타 회사의 의결권 있는 발행주식의 33% 이상을 보유하게 될 때 추가로 금융위의 사전 승인을 얻어야 합니다.

9) 경영공시

여전법 규정에 따라, 여신전문금융회사는 업무와 관련된 중대한 사항을 각 회계연도 종료일로부터 3개월 이내에 공시하여야 하며 반기 관련 공시인 경우 상반기 회계종료일로부터 2개월 이내에 공시하여야 합니다. 또한 여신전문금융회사는 부실 채권 발생, 금융사고, 일정 금액을 초과하는 손실의 발생 등 특정 사항을 공시하여야 합니다. 그리고 여신전문금융회사는 금융위에 업무보고서를 제출하도록 되어 있고 금융위에 제출하는 업무보고서는 주로 재무제표, 경영실적, 자산 건전성 등의 내용으로 구성되어 있습니다.

■ 신용카드업에 대한 감독

1) 분실, 도난, 위조 및 변조된 신용카드로 인한 손실 리스크

여전법에 따라, 신용카드회사는 회원이 카드 분실 또는 도난 발생이후 신고한 사항 및 신용카드나 직불카드의 불법 사용으로 인한 손실에 대해 책임을 지며 위조 및 변조된 신용카드, 직불카드, 선불카드에 의한 손실에 대한 책임을 부담합니다. 그러나 신용카드회사와 회원 간에 체결되는 이용약관 상에 구체적으로 이러한 리스크 전가 조항이 있는 경우, 신용카드 회원에게 의도적인

부정이나 중대한 과실이 있다면 신용카드회사는 이러한 손실 리스크의 책임을 카드회원에게 부담케 할 수 있습니다.

2) 부대업무에서의 평균잔액 비율(Lending Ratio)

신용카드회사의 신용카드 회원에 대한 자금의 유통으로 인한 채권의 당기 중 평균잔액(단기카드대출(현금서비스), 장기카드대출(카드론) 포함, 대환대출 제외)은 ① 상품 및 서비스 구매에서 발생한 당기 중 신용판매 평균잔액과 ② 당기중 직불카드 이용대금의 합계보다 클 수 없습니다.

3) 신규 카드 발급 및 신규 회원 모집

여전법 및 동법 시행령은 신용카드회사가 신규 카드를 발급하고 신규 회원을 모집할 수 있는 조건을 정하고 있으며, 또한 모집방법에 대한 제한 규정이 있습니다.

4) 카드채권 추심 규정

여신전문금융회사에 대한 금융위 감독규정에 따라, 신용카드회사는 채무자로부터 채권을 추심함에 있어서 일정한 행위를 금지하고 있습니다.

■ 리스 및 할부금융 업무에 대한 규정

여전법은 시설대여업 및 연불판매업과 관련된 거래를 규정하고 있습니다.

여전법에 의거하여, 시설대여업자는 대여시설이용자를 대신하여 자금으로부터 차입하여 대여시설이용자에게 리스를 제공하거나 연불 판매 조건으로 판매하기 위한 특정 물건을 인수하거나 리스할 수 있습니다.

라. 파생상품 및 위험관리 정책

(1) 파생상품

'II. 사업의 내용 - 2. 영업의 현황 - 바. 파생상품 거래현황'을 참조하시기 바랍니다.

(2) 위험관리정책

위험관리에 관한 세부적인 사항은 "III. 재무에 관한 사항- 3. 연결재무제표 주석 - 4. 금융위험 관리"를 참조하시기 바랍니다.

V. 회계감사인의 감사의견 등

1. 외부감사에 관한 사항

1. 회계감사인의 명칭 및 감사의견

가. 연결재무제표에 대한 감사인(공인회계사)의 감사의견 등

사업연도	감사인	감사의견	강조사항 등	핵심감사사항
제36기(당기)	삼일회계법인	적정	(주)	-
제35기(전기)	삼일회계법인	적정	(주)	-
제34기(전전기)	삼정회계법인	적정	-	-

(주) 감사의견에는 영향을 미치지 않는 사항으로서 이용자는 주석 45에 주의를 기울여야 할 필요가 있습니다. 주석 45에서 설명하고 있는 바와 같이, 코로나 바이러스(COVID-19) 전염병의 급속한 확산은 세계 경제에 부정적인 영향을 미쳤으며, 이는 특정 포트폴리오의 기대신용손실 및 자산의 잠재적 손상을 증가시켜 회사의 수익창출 능력에 부정적인 영향을 줄 수 있습니다.

나. 재무제표에 대한 감사인(공인회계사)의 감사의견 등

사업연도	감사인	감사의견	강조사항 등	핵심감사사항
제36기(당기)	삼일회계법인	적정	(주)	-
제35기(전기)	삼일회계법인	적정	(주)	-
제34기(전전기)	삼정회계법인	적정	-	-

(주) 감사의견에는 영향을 미치지 않는 사항으로서 이용자는 주석 45에 주의를 기울여야 할 필요가 있습니다. 주석 45에서 설명하고 있는 바와 같이, 코로나 바이러스(COVID-19) 전염병의 급속한 확산은 세계 경제에 부정적인 영향을 미쳤으며, 이는 특정 포트폴리오의 기대신용손실 및 자산의 잠재적 손상을 증가시켜 회사의 수익창출 능력에 부정적인 영향을 줄 수 있습니다.

2. 감사용역 체결현황

사업연도	감사인	내 용	감사계약내역		실제수행내역	
			보수	시간	보수	시간
제36기(당기)	삼일회계법인	분기,반기,연간 재무제표 검토 및 감사	1,102(백만원)	10,200(시간)	1,102(백만원)	10,301(시간)
제35기(전기)	삼일회계법인	분기,반기,연간 재무제표 검토 및 감사	1,074(백만원)	9,990(시간)	1,074(백만원)	12,909(시간)
제34기(전전기)	삼정회계법인	분기,반기,연간 재무제표 검토 및 감사	976(백만원)	10,005(시간)	976(백만원)	10,141(시간)

3. 회계감사인과의 비감사용역 계약체결 현황

사업연도	계약체결일	용역내용	용역수행기간	용역보수	비고
제36기(당기)	2021.12.05	Comfort Letter발행	2021.01.05~2022.01.27	140백만원	-
제35기(전기)	2020.10.13	Comfort Letter발행	2020.09.08~2020.10.19	85백만원	-
제34기(전전기)	-	-	-	-	-

4. 재무제표 중 이해관계자의 판단에 상당한 영향을 미칠 수 있는 사항에 대해 내부감사기구가 회계감사인과 논의한 결과

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2021년 05월 27일	회사: 감사위원회, 회계팀장 감사인: 업무수행이사	대면회의	재무제표 감사계획 및 1분기 검토 결과 보고
2	2021년 08월 24일	회사: 감사위원회, 회계팀장 감사인: 업무수행이사	대면회의	재무제표 반기 검토 결과 보고
3	2021년 11월 26일	회사: 감사위원회, 회계팀장 감사인: 업무수행이사	대면회의	재무제표 3분기 검토 결과 보고
4	2022년 03월 02일	회사: 감사위원회, 회계팀장 감사인: 업무수행이사	대면회의	재무제표 외부감사 결과 보고

(주) 당사는 회계감사인과 조정협의회를 개최하지 않았습니다.

5. 종속회사의 감사의견 등에 관한 사항

공시대상기간 중에 종속회사가 회계감사인으로부터 적정의견 이외의 감사의견을 받은 사실은 없습니다.

2. 내부통제에 관한 사항

가. 내부회계관리제도의 문제점 또는 개선방안 등
해당사항 없음

나. 회계감사인의 내부회계관리제도에 대한 검토의견

사업연도	회계감사인	검토의견
제 36(당)기	삼일회계법인	경영자의 내부회계관리제도 운영실태평가보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영자의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범규준의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.
제 35(전)기	삼일회계법인	경영자의 내부회계관리제도 운영실태평가보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영자의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범규준의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.
제 34(전전)기	삼정회계법인	경영자의 내부회계관리제도 운영실태평가보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영자의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범규준의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

VI. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항

1. 이사회에 관한 사항

가. 이사회의 구성 개요

2021년 12월 31일 현재 당사의 이사회는 2명의 상근이사, 4명의 사외이사, 1명의 기타비상무이사 등 총 7명으로 구성되어 있습니다. 또한 이사회 내에는 감사위원회, 위험관리위원회, 임원후보추천위원회, 보수위원회, ESG위원회 등 5개의 소위원회가 있습니다.

※ 각 이사의 주요 이력 및 담당업무는 "VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항"을 참조하시기 바랍니다.

(1) 사외이사 및 그 변동현황

(단위 : 명)

이사의 수	사외이사 수	사외이사 변동현황		
		선임	해임	중도퇴임
7	4	2	-	-

(주) 최준선, 이준기 사외이사 : 2021.3.24 주주총회에서 선임

(2) 사외이사 현황

(기준일 : 2021년 12월 31일)

성명	임기	연임여부 및 연임횟수	선임배경	추천인	회사와의 거래	최대주주 또는 주요주주와의 관계
김성렬	2018.03.21 ~ 현재	연임(3회)	행정자치부, 경기도 등에서의 장기간의 행정 경영경험 등을 바탕으로 빅데이터의 효율적 활용방안 수립, 금융소비자 보호 체계정비 등 신한카드의 발전이 도움이 될 것으로 판단됨	임원후보추천위원회	해당사항 없음	해당사항 없음
오공태	2019.03.26 ~ 현재	연임(1회)	商事 회사경영 경험, 40여년간의 在日 대한민국 민단 실무 및 관리 경험, 신용조합 이사장직 경험 등을 바탕으로 당사 발전에 도움이 될 것으로 판단 됨	임원후보추천위원회	해당사항 없음	해당사항 없음
최준선	2021.03.24 ~ 현재	-	전북대학교 법과대학 부교수, 성균관대학교 법학전문대학원 교수, 대한상사중재원 중재인, 한국기업법학회 회장, 한국국제거래법학회 회장, 법무부 장관 자문위원, 한국해법학회 회장, 한국상사법학회 회장 등 '법을 분야'에서 다양한 경험을 보유하고 있어 신한카드의 발전에 많은 도움을 줄 것으로 판단됨	임원후보추천위원회	해당사항 없음	해당사항 없음
이준기	2021.03.24 ~ 현재	-	한국 빅데이터협회 회장, 한국저작권위원회 위원, 연세대학교 정보대학원 원장 등 '빅데이터 분야'에서 다양한 경험을 보유하고 있어 신한카드의 발전에 많은 도움을 줄 것으로 판단됨	임원후보추천위원회	해당사항 없음	해당사항 없음

(기준일 : 2022년 3월 16일)

성명	임기	연임여부 및 연임횟수	선임배경	추천인	회사와의 거래	최대주주 또는 주요주주와의 관계
김성렬	2018.03.21 ~ 현재	연임(3회)	행정자치부, 경기도 등에서의 장기간의 행정 경영경험 등을 바탕으로 빅데이터의 효율적 활용방안 수립, 금융소비자 보호 체계정비 등 신한카드의 발전에 도움이 될 것으로 판단됨	임원후보추천위원회	해당사항 없음	해당사항 없음
오공태	2019.03.26 ~ 현재	연임(1회)	商事 회사경영 경험, 40여년간의 在日 대한민국 민단 실무 및 관리 경험, 신용조합 이사장직 경험 등을 바탕으로 당사 발전에도움이 될 것으로 판단 됨	임원후보추천위원회	해당사항 없음	해당사항 없음
최준선	2021.03.24 ~ 현재	-	전북대학교 법과대학 부교수, 성균관대학교 법학전문대학원 교수, 대한상사중재원 중재인, 한국기업법학회 회장, 한국국제거래법학회 회장, 법무부 장관 자문위원, 한국해법학회 회장, 한국상사법학회 회장 등 '법을 분야'에서 다양한 경험을 보유하고 있어 신한카드의 발전에 많은 도움을 줄 것으로 판단됨	임원후보추천위원회	해당사항 없음	해당사항 없음
이준기	2021.03.24 ~ 현재	-	한국 빅데이터협회 회장, 한국저작권위원회 위원, 연세대학교 정보대학원 원장 등 '빅데이터 분야'에서 다양한 경험을 보유하고 있어 신한카드의 발전에 많은 도움을 줄 것으로 판단됨	임원후보추천위원회	해당사항 없음	해당사항 없음

나. 주요 의결사항

(기준일 : 2021년 12월 31일)

개최 일자	회차	의 안 내 용	가결 여부	사내이사		사외이사				기타비 상무이사		
				임영진 (출석률 : 100%)	김재춘 (출석률 : 100%)	이성환 (출석률 : 100%)	김성렬 (출석률 : 100%)	오공태 (출석률 : 100%)	윤남근 (출석률 : 100%)		최준선 (출석률 : 100%)	이준기 (출석률 : 100%)
'21.02.04	1차 임시	① 제35기 결산에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		② 이사회내위원회 위원 선임에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		1. 금융소비자보호 실태평가 결과 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-
'21.03.02	1차 정기	① 당산 사옥 신축사업 시행에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		② 경영진 보수 관련 규정 개정에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		③ 제35기 정기주주총회 소집에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		1. 2020년 경영실적 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		2. 2020년 내부회계관리제도 운영실태 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		3. 2020년 내부회계관리제도 평가결과 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		4. 2020년 내부통제시스템 평가결과 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		5. 2020년 감사결과 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		6. 2020년 내부통제 체계·운영에 대한 실태점검 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		7. 2020년 하반기 계열사간 거래결과 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8. 2020년 4분기 고객정보 제공 및 이용현황 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
9. 임원후보추천위원회 운영 실적 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-		

		10. 보수위원회 운영 실적 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	
'21.03.24	2차 임시	① 이사회 의장 및 선임사외이사 선임에 관한 사항	可決	찬성	찬성	-	찬성	찬성	-	찬성	찬성	
		② 이사회내위원회 위원 선임에 관한 사항	可決	찬성	찬성	-	찬성	찬성	-	찬성	찬성	
		③ 2021년 사외이사 보수 결정에 관한 사항	可決	찬성	찬성	-	찬성	찬성	-	찬성	찬성	
		④ 신한금융그룹 시펀드 출자에 관한 사항	可決	찬성	찬성	-	찬성	찬성	-	찬성	찬성	
		⑤ 2021년 상반기 계열사간 거래한도 추가승인에 관한 사항	可決	찬성	찬성	-	찬성	찬성	-	찬성	찬성	
		⑥ 해외 채권 발행 승인에 관한 사항	可決	찬성	찬성	-	찬성	찬성	-	찬성	찬성	
		⑦ 금융소비자보호기준 제정에 관한 사항	可決	찬성	찬성	-	찬성	찬성	-	찬성	찬성	
		1. 2021년 정보보호 상시평가 자체점검 결과 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		2. 보수위원회 운영실적 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-
'21.05.27	3차 임시	① 정관 개정에 관한 사항	可決	찬성	찬성	-	찬성	찬성	-	찬성	찬성	
		② 2021년 제1차 임시주주총회 소집에 관한 사항	可決	찬성	찬성	-	찬성	찬성	-	찬성	찬성	
'21.05.27	2차 정기	① ESG위원회 설치 및 관련규정 제·개정에 관한 사항	可決	찬성	찬성	-	찬성	찬성	-	찬성	찬성	
		② 2021년 하반기 계열사간 거래 사전승인에 관한 사항	可決	찬성	찬성	-	찬성	찬성	-	찬성	찬성	
		1. 2021년 1분기 경영실적 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	
		2. 2021년 자금조달 실적 및 계획 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	
		3. 2021년 1분기 고객정보 제공 및 이용현황 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	
4. 법정 최고금리 초과수취 시정명령 관련 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	-			
'21.07.29	4차 임시	① 신한카드 2021-2 자산유통화 증권 발행 승인에 관한 사항	可決	찬성	찬성	-	찬성	찬성	-	찬성	찬성	
		② 채권발행 일괄신고서 제출에 관한 사항	可決	찬성	찬성	-	찬성	찬성	-	찬성	찬성	
'21.08.24	3차 정기	① 금융소비자보호 내부통제기준 제정에 관한 사항	可決	찬성	찬성	-	찬성	찬성	-	찬성	찬성	
		1. 2021년 상반기 경영실적 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	
		2. 최고경영자 경영승계 육성후보군 평가 및 역량 개발계획 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	
		3. 2021년 상반기 계열사간 거래결과 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	
		4. 2021년 2분기 고객정보 제공 및 이용현황 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	
5. 사외이사 후보군 관리내역 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	-			
'21.09.16	5차 임시	① 카자흐스탄 법인 신용공여 확대에 관한 사항	可決	찬성	찬성	-	찬성	찬성	-	찬성	찬성	
		② 2021년 하반기 계열사간 거래 추가승인에 관한 사항	可決	찬성	찬성	-	찬성	찬성	-	찬성	찬성	
'21.10.28	6차 임시	① 인도네시아 법인 출자 및 지급보증 연장에 관한 사항	可決	찬성	찬성	-	찬성	찬성	-	찬성	찬성	
'21.11.26	4차 정기	① 해외채권 발행 승인에 관한 사항	可決	찬성	찬성	-	찬성	찬성	-	찬성	찬성	
		② 데이터 전문기관 등록신청 승인에 관한 사항	可決	찬성	찬성	-	찬성	찬성	-	찬성	찬성	
		③ 2021년 제2차 임시주주총회 소집에 관한 사항	可決	찬성	찬성	-	찬성	찬성	-	찬성	찬성	
		④ 정관, 지배구조 사규 개정 및 임원후보추천위원회 변경에 관한 사항	可決	찬성	찬성	-	찬성	찬성	-	찬성	찬성	
		⑤ 금융소비자보호 내부통제기준 및 금융소비자보호기준 개정에 관한 사항	可決	찬성	찬성	-	찬성	찬성	-	찬성	찬성	
		⑥ 계열사간 거래한도 승인에 관한 사항	可決	찬성	찬성	-	찬성	찬성	-	찬성	찬성	
		1. 2021년 3분기 경영실적 보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		2. 2021년 3분기 고객정보 제공 및 이용현황 보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
'21.12.23	7차 임시	① 2022년 경영계획案 승인에 관한 사항	可決	찬성	찬성	-	찬성	찬성	-	찬성	찬성	
		② 2021년 제3차 임시주주총회 소집에 관한 사항	可決	찬성	찬성	-	찬성	찬성	-	찬성	찬성	
		③ 2022년 리스크 총한도 설정에 관한 사항	可決	찬성	찬성	-	찬성	찬성	-	찬성	찬성	
		④ 2022년 안전 및 보건 계획에 관한 사항	可決	찬성	찬성	-	찬성	찬성	-	찬성	찬성	
		⑤ 계열사간 거래한도 승인에 관한 사항	可決	찬성	찬성	-	찬성	찬성	-	찬성	찬성	

	⑥2022년 정기 조직개편에 관한 사항	可決	찬성	찬성		찬성	찬성		찬성	찬성	찬성
	⑦경영진 임명에 관한 사항	可決	찬성	찬성		찬성	찬성		찬성	찬성	찬성
	⑧고문 위촉에 관한 사항	可決	찬성	찬성		찬성	찬성		찬성	찬성	찬성
	1. 2021년 ESG 주요성과 및 2022년 계획 보고	-	-	-		-	-		-	-	-
	2. 경영리더 육성제도 운영 현황 보고	-	-	-		-	-		-	-	-
	3. 2021년 하반기 자금조달 실적 및 계획 보고	-	-	-		-	-		-	-	-
	4. 2021년 금융소비자보호 내부통제위원회 운영 결과 보고	-	-	-		-	-		-	-	-

다. 이사회내의 위원회

(1) 위원회의 구성, 설치목적 및 권한사항

(기준일 : 2021년 12월 31일)

위원회명	구성	설치목적 및 권한사항	비고
위험관리위원회	* 위원장: 이준기(사외이사) * 사외이사위원: 오공태 * 기타비상무이사위원: 안준식	- 회사경영상 발생하는 각종 리스크의 인식, 측정, 통제 등 리스크관리정책 수립 및 이의 준수여부 감시	-
보수위원회	* 위원장: 최준선(사외이사) * 사외이사 위원: 이준기 * 기타비상무이사위원: 안준식	- 특정직원 및 경영진 등에 대한 보상설계 및 성과평가	-
임원후보추천위원회	* 위원장: 오공태(사외이사) * 사외이사 위원: 김성렬, 최준선 * 기타비상무이사위원: 안준식	- 대표이사 후보 추천 기능 - 사외이사 후보 추천 기능 - 감사위원 후보 추천 기능 - 사외이사 후보군 관리 기능	임원후보추천위원회 구성 재조정 (2021.11.26 이사회, 임영진 위원 배제)
감사위원회	* 위원장: 김성렬(사외이사) * 사외이사 위원: 최준선 * 사내이사: 김재춘(재무전문가)	- 내부통제시스템의 적정성 및 경영성과 평가/개선 - 이사 및 경영진의 업무 감독 기능	-
ESG위원회	* 위원장: 김성렬(사외이사) * 사외이사 위원: 오공태, 최준선, 이준기 * 사내이사: 임영진	- 회사의 지속가능경영에 관한 방향을 수립하고, 관련된 사항을 결정	-

(기준일 : 2022년 3월 16일)

위원회명	구성	설치목적 및 권한사항	비고
위험관리위원회	* 위원장: 이준기(사외이사) * 사외이사위원: 오공태 * 기타비상무이사위원: 안준식	- 회사경영상 발생하는 각종 리스크의 인식, 측정, 통제 등 리스크관리정책 수립 및 이의 준수여부 감시	-
보수위원회	* 위원장: 최준선(사외이사) * 사외이사 위원: 이준기 * 기타비상무이사위원: 안준식	- 특정직원 및 경영진 등에 대한 보상설계 및 성과평가	-
임원후보추천위원회	* 위원장: 오공태(사외이사) * 사외이사 위원: 김성렬, 최준선 * 기타비상무이사위원: 안준식	- 대표이사 후보 추천 기능 - 사외이사 후보 추천 기능 - 감사위원 후보 추천 기능 - 사외이사 후보군 관리 기능	임원후보추천위원회 구성 재조정 (2021.11.26 이사회, 임영진 위원 배제)

감사위원회	* 위원장: 김성렬(사외이사) * 사외이사 위원: 최준선 * 사내이사: 김재춘(재무전문가)	- 내부통제시스템의 적정성 및 경영성과 평가/개선 - 이사 및 경영진의 업무 감독 기능	-
ESG위원회	* 위원장: 김성렬(사외이사) * 사외이사 위원: 오공태, 최준선, 이준기 * 사내이사: 임영진	- 회사의 지속가능경영에 관한 방향을 수립하고, 관련된 사항을 결정	-

(2) 임원후보추천위원회 구성 현황

(기준일 : 2021년 12월 31일)

성명	사외이사 여부	비고
오공태	0	임원후보추천위원회 구성 재조정 (2021.11.26 이사회, 임영진 위원 배제)
최준선	0	
김성렬	0	
안준식	X	

(기준일 : 2022년 3월 16일)

성명	사외이사 여부	비고
오공태	0	-
최준선	0	
김성렬	0	
안준식	X	

(3) 이사회내의 위원회 활동내역

① 위험관리위원회

(기준일 : 2021년 12월 31일)

개최일자	회차	의안내용	가결여부	사외이사			기타비상무이사
				이성한 (출석률:100%)	이준기 (출석률:100%)	오공태 (출석률:100%)	안준식 (출석률:100%)
'21.03.02	1차 정기	1. 2020년 4분기말 리스크 측정 및 모니터링 보고	보고	-	선임前	-	-
		2. 리스크관리 관련 규칙 개정 결과 보고	보고	-		-	
		3. 리스크관리협의회 회의결과 보고	보고	-		-	
		4. 그룹 위험관리위원회 결의사항 보고	보고	-		-	
'21.03.24	1차 임시	1. 신한금융그룹 SI펀드 출자에 관한 사항	審議	찬성		찬성	찬성
	2차 임시	① 위험관리위원회 위원장 선임에 관한 사항	可決		찬성	찬성	찬성
'21.05.27	2차 정기	1. 2021년 1분기말 리스크 측정 및 모니터링 보고	보고		-	-	-
		2. 통합위험상황 분석 결과 보고	보고		-	-	-
		3. 리스크관리협의회 회의결과 보고	보고		-	-	-
		①. 위기상황시 자본관리계획(案)	可決		찬성	찬성	찬성
		②. 위기상황시 자금조달계획(案)	可決		찬성	찬성	찬성
		③. 신용리스크 측정요소(규제 RC) 일부 변경(案)	可決		찬성	찬성	찬성
'21.08.24	3차 정기	1. 리스크관리규정 일부 개정에 관한 사항	可決		찬성	찬성	찬성
		2. 2021년 2분기말 리스크 측정 및 모니터링 보고	보고		-	-	-
		3. 신용리스크 측정요소(규제 RC) 일부 변경 결과 보고	보고		-	-	-
		4. 여신심사위원회 운영 규칙 일부 개정 결과 보고	보고		-	-	-
		5. 리스크관리협의회 회의결과 보고	보고		-	-	-
'21.10.28	-	1. 인도네시아 법인 출자 및 지급보증 연장에 관한 사항	審議		찬성	찬성	찬성
'21.11.26	-	1. 유동성 리스크 관리 전략 수립 및 운영에 관한 사항	可決		찬성	찬성	찬성
		2. 2021년 3분기말 리스크 측정 및 모니터링 보고	보고		-	-	-
		3. 통합위험상황 분석 결과 보고	보고		-	-	-
		4. 리스크관리협의회 회의결과 보고	보고		-	-	-
'21.12.23	-	1. 2022년 리스크 유형별 한도 설정에 관한 사항	可決		찬성	찬성	찬성
		2. 2022년 리스크 총한도 설정에 관한 사항	審議		찬성	찬성	찬성
		3. 2021년 소매 신용평가모형 및 리스크측정모형 검증 결과 보고	보고		-	-	-

		과 보고					
--	--	------	--	--	--	--	--

② 보수위원회

(기준일 : 2021년 12월 31일)

개최일자	의안내용	가결여부	사외이사				기타
			윤남근 (출석률: 100%)	이성한 (출석률: 100%)	최준선 (출석률: 100%)	이준기 (출석률: 100%)	비상무이사 안준식 (출석률: 100%)
'21.03.02	① 2020년 보수체계 설계·운영의 적정성 평가 등에 관한 사항	可決	찬성	찬성	선임前	선임前	찬성
	② 2020년 보수체계 연차보고서의 작성 및 공시에 관한 사항	可決	찬성	찬성			찬성
	③ 2020년 그룹 겸직경영진 담당업무 성과평가 점수 확정에 관한 사항	可決	찬성	찬성			찬성
	④ 2020년 그룹 겸직경영진 담당업무 성과평가 점수 확정에 관한 사항	可決	찬성	찬성			찬성
'21.03.24	① 2020년 경영진 등 평가등급 확정 및 단기성과급 지급에 관한 사항	可決	찬성	찬성	선임前	선임前	찬성
	② 2021년 경영진 등 성과평가기준 확정에 관한 사항	可決	찬성	찬성			찬성
	③ 2021년 경영진 등 보수체계 및 기준 확정에 관한 사항	可決	찬성	찬성			찬성
	④ 2021년 사내 이사 및 경영진 등 보수 운영에 관한 사항	可決	찬성	찬성			찬성
'21.03.24	① 보수위원회 위원장 선임에 관한 사항	可決	퇴임	퇴임	찬성	찬성	찬성

③ 임원후보추천위원회

(기준일 : 2021년 12월 31일)

개최일자	의안내용	가결 여부	사내이사	사외이사				기타비상무이사
			임영진 (출석률 : 100%)	이성한 (출석률 : 100%)	오공태 (출석률 : 100%)	김성렬 (출석률 : 100%)	최준선 (출석률 : 100%)	안준식 (출석률 : 100%)
'21.03.02	① 사외이사 후보 추천에 관한 사항	可決	찬성	찬성	본인 추천 사항으로 의결권제한	찬성	선임前	찬성
	② 감사위원이 되는 사외이사 후보 추천에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	본인 추천 사항으로 의결권제한		찬성
	③ 사외이사 후보군 관리에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성		찬성
'21.03.24	① 임원후보추천위원회 위원장 선임에 관한 사항	可決	찬성	퇴임	찬성	찬성	찬성	찬성
'21.08.24	① 사외이사 후보군 관리에 관한 사항	可決	찬성		찬성	찬성	찬성	찬성
'21.12.23	① 감사위원 추천에 관한 사항	可決	퇴임		찬성	찬성	찬성	찬성

④ ESG위원회

(기준일 : 2021년 12월 31일)

개최일자	의안내용	가결여부	사내이사	사외이사			
			임영진 (출석률 : 100%)	김성렬 (출석률 : 100%)	오공태 (출석률 : 100%)	최준선 (출석률 : 100%)	이준기 (출석률 : 100%)
'21.05.27	① ESG위원회 위원장 선임에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
'21.12.23	① 2021년 ESG 주요성과 및 2022년 계획 보고	-	-	-	-	-	-

라. 이사의 독립성

당사는 이사회 규정 제 19조 1항에 의거하여 임원후보추천위원회를 설치하였으며, 그 구성 및 운영은 별도의 임원후보추천위원회 규정을 따르고 있습니다.

<이사회 규정>

제19조(이사회내 위원회의 설치)

① 이사회는 정관이 정한 바에 따라 이사회 내에 다음 각호의 위원회를 둔다.

1. 감사위원회
2. 임원후보추천위원회
3. 위험관리위원회
4. 보수위원회
5. ESG위원회

② 각 위원회의 구성, 권한, 운영 등에 관한 세부사항은 이사회의 결의로 정한다.

③ 이사회는 위원회가 결의한 사항에 대하여 다시 결의할 수 있다.

<임원후보추천위원회 규정>

제2조(구성)

위원회는 대표이사를 포함한 3인 이상의 이사로 구성하며, 위원의 과반수는 사외이사로 한다

마. 사외이사의 전문성

당사는 이사회 및 이사회내 위원회의 효율적 운영을 보좌하고, 이사(사외이사 포함)에 대한 제반 업무 지원을 위해 전략기획팀, 감사팀, 리스크총괄팀, 인사팀, ESG팀의담당 업무에 상기 내용을 규정하고, 업무 담당자를 운영중에 있습니다.

* 이사회/임원후보추천위원회(전략기획팀), 감사위원회(감사팀), 위험관리위원회(리스크총괄팀), 보수위원회(인사팀), ESG위원회(ESG팀)

各 팀의 업무 담당자는 아래의 업무를 수행하고 있습니다.

- 1) 이사회 및 위원회의 회의 소집 및 진행 등을 위한 실무지원
- 2) 이사회 및 위원회의 회의내용 기록 유지
- 3) 이사회 및 위원회의 연간운영계획 수립 지원
- 4) 사외이사에 대한 회사관련 정보제공
- 5) 사외이사의 직무수행에 필요한 요청사항에 대한 지원
- 6) 이사회 및 위원회의 각종 법규준수를 위한 지원
- 7) 기타 이사회 및 위원회의 지시사항 처리 등

사외이사 교육실시 현황

교육일자	교육실시주체	참석 사외이사	불참시 사유	주요 교육내용
2021년 03월 05일	전략기획팀	이준기	-	경영현황 설명
2021년 03월 09일	전략기획팀	최준선	-	경영현황 설명
2021년 05월 27일	ESG팀	김성렬,오공태,이준기,최준선	-	그룹 ESG사업 방향성 및 당사 ESG사업계획 공유
2021년 05월 27일	준법감시팀	김성렬,오공태,이준기,최준선	-	자금세탁방지제도 교육
2021년 10월 28일	디지털First본부	김성렬,오공태,최준선,이준기	-	신한pLay 주요 서비스 시연 및 교육
2021년 11월 26일	감사팀	김성렬,최준선	-	외부 감사 시스템 교육
2021년 11월 26일	리스크총괄팀	오공태,이준기	-	회사 리스크관리 체계
2021년 11월 26일	신한금융지주 미래전략연구소	김성렬,오공태,최준선,이준기	-	2022년 거시경제 전망
2022년 03월 02일	글로벌 사업팀	김성렬,오공태,최준선,이준기	-	글로벌 사업 중기 전망

2. 감사제도에 관한 사항

가. 감사위원회에 관한 사항

당사는 회사의 내부통제시스템의 적정성과 경영성과를 평가, 개선하기 위하여 감사위원회를 설치하고 있으며 감사위원회는 다음의 역할을 수행합니다.

- 재무감사, 업무감사, 준법감사, 경영감사, IT감사 등으로 구분되는 내부감사 계획의 수립, 집행, 결과평가, 사후조치, 개선방안 제시
- 회사의 전반적인 내부통제시스템에 대한 평가 및 개선방안 제시
- 내부감사부서장의 임면에 대한 동의
- 외부감사인 선정
- 외부감사인의 감사활동에 대한 평가
- 감사결과 지적사항에 대한 조치 확인
- 관계법령 또는 정관에서 정한 사항과 이사회가 위임한 사항의 처리
- 기타 감독기관 지시사항, 이사회 또는 위원회가 필요하다고 인정하는 사항에 대한 감사

당사의 감사위원회(감사)는 감사업무에 필요한 경영정보에 접근하기 위한 권한을 가지고 있으며 상세한 내역은 다음과 같습니다.

- 감사위원회는 다음 각호의 권한을 갖도록 당사 사규에 규정하고 있음.
- 회사내 모든 정보에 대한 요구권
- 관계자의 출석 및 답변 요구
- 창고, 금고, 장부 및 물품의 봉인
- 회계관계 거래처에 대한 조사자료 징구
- 기타 감사업무 수행에 필요한 사항의 요구

(1) 감사위원 현황

(기준일 : 2021년 12월 31일)

성명	사외이사 여부	경력	회계·재무전문가 관련		
			해당 여부	전문가 유형	관련 경력
김성렬	예	- 행정자치부 지방행정실 실장 - 행정자치부 차관	-	-	-
최준선	예	- 성균관대학교 법학전문대학원 명예교수 - 사단법인 한국기업법연구소 이사장	-	-	-
김재춘	-	- 금융감독원 외환감독국 국장 - 태림페이퍼㈜ 재무담당 부사장	예	재무전문가	외환감독국 총괄 재무담당 총괄

(주) 김성렬, 최준선 감사위원의 연임여부는 1. 이사회에 관한 사항 - 가. 이사회의 구성 개요 - (1) 사외이사 현황 을 참고하시기 바랍니다.

(주) 감사위원들은 타사겸직을 하지 않고 있습니다.

(기준일 : 2022년 3월 16일)

성명	사외이사 여부	경력	회계·재무전문가 관련		
			해당 여부	전문가 유형	관련 경력
김성렬	예	- 행정자치부 지방행정실 실장 - 행정자치부 차관	-	-	-
최준선	예	- 성균관대학교 법학전문대학원 명예교수 - 사단법인 한국기업법연구소 이사장	-	-	-
김재춘	-	- 금융감독원 외환감독국 국장 - 태림페이퍼㈜ 재무담당 부사장	예	재무전문가	외환감독국 총괄 재무담당 총괄

(주) 김성렬, 최준선 감사위원의 연임여부는 1. 이사회에 관한 사항 - 가. 이사회의 구성 개요 - (1) 사외이사 현황 을 참고하시기 바랍니다.

(주) 감사위원들은 타사겸직을 하지 않고 있습니다.

(2) 감사위원 중 상근감사의 사항

(기준일 : 2021년 12월 31일)

성명	연임여부 및 연임횟수	선임배경	추천인	회사와의 거래	최대주주 또는 주요주주와의 관계
김재춘	-	한국은행 자금부, 금융감독원 은행검사국/국제협력국/외환감독국 등 금융 및 감사분야에 다양한 경험을 바탕으로 신한카드 감사업무에 많은 조언을 해줄 것이 기대되어 상근감사위원(사내이사)로 선임함	임원후보추천위원회	해당사항 없음	해당사항 없음

(기준일 : 2022년 3월 16일)

성명	연임여부 및 연임횟수	선임배경	추천인	회사와의 거래	최대주주 또는 주요주주와의 관계
----	-------------	------	-----	---------	-------------------

김재춘	-	한국은행 자금부, 금융감독원 은행검사국/국제협력국/외환감독국 등 금융 및 감사분야에 다양한 경험을 바탕으로 신한카드 감사업무에 많은 조언을 해줄 것이 기대되어 상근감사위원(사내이사)로 선임함	임원후보추천위원회	해당사항 없음	해당사항 없음
-----	---	--	-----------	---------	---------

(3) 감사위원의 독립성

가) 당사는 상법 415조의 2에 따라 감사위원회를 설치하였음.

나) 감사위원회는 3명 이상의 이사로 구성하되, 다음 각 호의 요건에 적합하여야 함.

① 총위원의 3분의 2이상 이 사외이사일 것

② 위원 중 1인 이상은 대통령령으로 정하는 회계 또는 재무 전문가일 것.

다) 감사위원회는 그 결의로 위원회를 대표할 자를 선정함.

(4) 감사위원회의 활동

(기준일 : 2021년 12월 31일)

개최일자	회차	의 안 내 용	가결여부	김성렬 (출석률 : 100%)	윤남근 (출석률 : 100%)	최준선 (출석률 : 100%)	김재준 (출석률 : 100%)	
'21.02.04	1차 (임시)	① 2021년 상근감사위원 전락과제 수립의 건	可決	찬성	찬성	선임前	찬성	
		1. 제 35기 결산실적 보고	심의	-	-		-	
		2. 2020년 공시 운영실태 보고	심의	-	-		-	
'21.03.02	1차 (정기)	① 제 35기 감사보고서 제출의 건	可決	찬성	찬성		찬성	
		② 내부감시장치에 대한 감사의 의견서에 관한 사항	可決	찬성	찬성		찬성	
		1. 2020년 내부회계관리제도 운영실태 보고	심의	-	-		-	
		2. 2021년 외부감사인 감사계약 보고	심의	-	-		-	
		3. 준법감시팀 내부통제 결과 및 계획보고	심의	-	-		-	
		4. 2020년 내부회계관리제도 평가결과 보고	심의	-	-		-	
		5. 2020년 내부통제시스템 운영평가 보고	심의	-	-		-	
6. 2020년 감사결과 보고	심의	-	-	-				
'21.03.24	2차 (임시)	① 제35기 정기 주주총회 의안 및 서류에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성		
		1. 2020년 외부감사인 감사 결과 보고	심의	-	-	-		
'21.03.24	3차 (임시)	① 감사위원회 위원장 선임에 관한 사항	可決	찬성	퇴임	찬성	찬성	
'21.05.27	2차 (정기)	① 2021년 1차 임시 주주총회 의안 및 서류에 관한 사항	可決	찬성		찬성	찬성	찬성
		1. 2021년 1분기 외부감사인의 재무제표 검토 결과 보고	심의	-		-	-	
		2. 2021년 내부회계관리제도 운영계획 보고	심의	-		-	-	
		3. 감사 진행상황 보고 ('21.1월 ~ 5월)	심의	-		-	-	
'21.08.24	3차 (정기)	1. 2021년 상반기 외부감사인의 재무제표 검토 결과 보고	심의	-		-	-	-
		2. 감사 진행상황 보고 ('21.6월 ~ 8월)	심의	-		-	-	
'21.11.26	4차 (임시)	1. 외부감사인의 비감사용역 업무수행 승인에 관한 사항	可決	찬성		찬성	찬성	찬성
		2. 2021 제2차 임시 주주총회 의안 및 서류에 관한 사항	可決	찬성		찬성	찬성	찬성
		3. 2021년 3분기 외부감사인의 재무제표 검토 결과 보고	심의	-		-	-	
		4. 내부회계관리 중간 평가 결과 보고	심의	-	-	-		
'21.12.23	4차 (임시)	1. 2021년 제3차 임시 주주총회 의안 및 서류 진술에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성	
		2. 2022년 감사계획 승인에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성	
		3. 내부 감사부서장 임면 동의의 건	可決	찬성	찬성	찬성	찬성	
		4. 2021년 상근감사위원 평가에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	-	

(5) 교육실시 계획

개정된 '주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 시행령('18.11.1)'에 따라 사규 『내부회계관리 규정』에 감사위원회 등을 대상으로 매년 교육훈련을 실시토록 반영하였습니다.

감사위원회 교육실시 현황

교육일자	교육실시주체	참석 감사위원	불참시 사유	주요 교육내용
2021.05.27	외부강사 (서분회계법인)	김성렬, 최준선, 김재춘	-	내부회계관리제도 교육 - 제도 주요 변화, 독립적 평가 등
2021.11.26	외부강사(삼일회계법인)	김성렬, 최준선, 김재춘	-	2020 감사위원회 Trend - 감사위원회의 전문성, 독립성, 활동성 측면의 현황과 변화추이 설명

감사위원회 지원조직 현황(기준일: 2021년 12월 31일)

부서(팀)명	직원수(명)	직위(근속연수)	주요 활동내역
감사팀	13	부장(4년), 부부장(평균 4년), 차장(평균 4년), 과장(1년)	감사위원회 개최('21년 8회) 및 사후관리

(6) 준법감시인

- 당사는 여신전문금융업법에 의거 준법감시인을 선임하고 있음

(기준일 : 2021년 12월 31일)

성명	성별	출생년월	직위	담당업무	주요경력
최진백	남	1971년7월	상무	준법감시인	성균관대학교 법학과 졸업 LG캐피탈 입사 신한카드 준법감시팀 팀장 신한카드 준법감시인 상무(現)

준법감시인의 주요 활동내역과 그 처리결과

점검일시	주요내용	점검결과
수시	일상업무에 대한 법규준수측면 사전검토	적정함
	자금세탁방지 활동	적정함
	신용카드 불법모집 및 불완전판매 점검	적정함
매월	부서별 자체점검 및 사고예방 활동	적정함
분기	광고 자율심의 자체/실태점검	적정함
테마	내부통제 취약영역 등 주요 Issue 테마점검	적정함

준법지원인 등 지원조직 현황

부서(팀)명	직원수(명)	직위(근속연수)	주요 활동내역
--------	--------	----------	---------

준법감시팀	35	<p>팀장1명(1년), 부부장4명(평균7년), 차장5명(평균6년), 과장4명(평균2년), 대리4명(평균5년), 사원4명(평균4년), 변호사1명(평균15년), 계약직 12명(평균3년)</p>	<ul style="list-style-type: none"> - 이사회, 주주총회 지원 - 각종 내부통제 점검 - 정도영업 및 광고심의 관리 - 법률 리스크 관리 - AML(자금세탁방지) 관련 검토 - 인사/노무 법률지원 - 지적재산권 관리 - 특허소송 등
-------	----	---	--

3. 주주총회 등에 관한 사항

투표제도 현황

(기준일 : 2021년 12월 31일)

투표제도 종류	집중투표제	서면투표제	전자투표제
도입여부	배제	미도입	미도입
실시여부	-	-	-

(주) 당사는 집중투표제, 서면투표제 또는 전자투표제를 채택하고 있지 않습니다

의결권 현황

(기준일 : 2021년 12월 31일)

(단위 : 주)

구 분	주식의 종류	주식수	비고
발행주식총수(A)	보통주	125,369,403	-
	우선주	-	-
의결권없는 주식수(B)	보통주	-	-
	우선주	-	-
정관에 의하여 의결권 행사가 배제된 주식수(C)	보통주	-	-
	우선주	-	-
기타 법률에 의하여 의결권 행사가 제한된 주식수(D)	보통주	-	-
	우선주	-	-
의결권이 부활된 주식수(E)	보통주	-	-
	우선주	-	-
의결권을 행사할 수 있는 주식수 (F = A - B - C - D + E)	보통주	125,369,403	-
	우선주	-	-

1. 주주총회의사록 요약

주총일자	안건	결의내용	비고
제36기 제3차 임시주주총회 (`21.12.23)	제1호 의안 : 정관 개정의件	제1호 의안 : 정관 개정의件 (회사 목적사항 상 데이터 전문기관업 반영)	원안대로 가결
제36기 제2차 임시주주총회 (`21.11.26)	제1호 의안 : 이사 선임의件 제2호 의안 : 감사위원 선임의件	제1호 의안 : 이사 선임의件 (김재춘 이사(중임), 안준식 이사(중임)) 제2호 의안 : 감사위원 선임의件 (김재춘 감사위원(중임))	원안대로 가결
제36기 임시주주총회 (`21.05.27)	제1호 의안 : 정관 개정의 건	제1호 의안 : 정관 개정 (ESG위원회 신설 관련, 이사회 內 위원회 목록에 ESG위원회 반영) - 정관 제32조(이사회內위원회)	원안대로 가결
제35기 정기주주총회 (`21.03.24)	제1호 의안 : 제35기 재무제표 승인의 건 제2호 의안 : 이사 선임의件 제3호 의안 : 감사위원이 되는 사외이사 선임의件 제4호 의안 : 이사 보수한도 승인의件 제5호 의안 : 경영진 보수 관련 규정 개정의件	제1호 의안 : 제35기 재무제표 승인 제2호 의안 : 사외이사(오공태, 이준기) 선임 제3호 의안 : 감사위원이 되는 사외이사(김성렬, 최준선) 선임 제4호 의안 : 2021년도 이사 보수한도(25억원) 승인 제5호 의안 : 경영진 보수 관련 사규 개정 승인	원안대로 가결
제35기 제2차 임시주주총회 (`20.12.23)	제1호 의안 : 이사 선임의件 제2호 의안 : 정관 개정의件	제1호 의안 : 대표이사(임영진-중임) 기타비상무이사(안준식-신규선임) 제2호 의안 : 회사 안전 및 보건 계획 관련 사항 이사회 결의 대상으로 반영(산업안전보건법 관련)-정관 제35조(이사회 결의방법)	원안대로 가결
제35기 제1차 임시주주총회 (`20.05.25)	제1호 의안 : 정관 일부 개정의 건	제1호 의안 : 정관 일부 개정(회사 목적사항 상 본인신용정보관리업 / 투자일임업 / 금융상품자문업 / 개인사업자신용평가업 / 채권추심업 / 본인확인업 / 클라우드컴퓨팅서비스업 추가) 지주회사 자회사경영관리위원회 심의대상 변경- 대표이사 외 경영진 자경위 추천 절차 폐지, 지주회사와 사전협의 후 이사회 결의	원안대로 가결
제34기 정기주주총회 (`20.3.25)	제1호 의안 : 제34기 재무제표 승인의 건 제2호 의안 : 이사 선임의件 제3호 의안 : 감사위원이 되는 사외이사 선임의件 제4호 의안 : 이사 보수한도 승인의件	제1호 의안 : 제34기 재무제표 승인 제2호 의안 : 사외이사(이성한-중임) 선임 제3호 의안 : 감사위원이 되는 사외이사(김성렬-중임) 선임 제4호 의안 : 2020년도 이사 보수한도(25억원) 승인	원안대로 가결

<p>제33기 정기주주총회 (`19.3.26)</p>	<p>제1호 의안 : 제33기 재무제표 승인의 件 제2호 의안 : 이사 선임의 件 제3호 의안 : 감사위원이 되는 사외이사 선임의 件 제4호 의안 : 감사위원 선임의 件 제5호 의안 : 이사 보수한도 승인의 件 제6호 의안 : 정관 일부 개정의 件</p>	<p>제1호 의안 : 제33기 재무제표 승인 제2호 의안 : 대표이사(임영진), 사외이사(이성한,오공태,윤남근), 사내이사(이석우) 선임 제3호 의안 : 감사위원이 되는 사외이사(김성렬) 선임 제4호 의안 : 감사위원(이석우,윤남근) 선임 제5호 의안 : 2019년도 이사 보수한도(25억원) 승인 제6호 의안 : 정관 일부 개정(전자증권법 시행 관련, 주식/사채 발행 時의 전자등록 의무 사항 정관 반영) 승인</p>	<p>원안대로 가결</p>
<p>제33기 임시주주총회 (`18.12.27)</p>	<p>제1호 의안 : 기타비상무이사 선임의 件 제2호 의안 : 정관 개정의 件</p>	<p>제1호 의안 : 이병철 기타비상무이사 선임(임기:2019.1.1~2019.12.31) 제2호 의안 : 정관 개정 - 상무 선임절차 명시 등</p>	<p>원안대로 가결</p>
<p>제33기 임시주주총회 (`18.11.02)</p>	<p>제1호 의안 : 정관 개정의 件</p>	<p>제1호 의안 : 정관 개정 - '주식회사 등의 외부감사에 관한 법률' 지정사항 반영 (감사위 역할 변경, 재무제표 세부내역 명확화 등)</p>	<p>원안대로 가결</p>
<p>제32기 정기주주총회 (`18.03.21)</p>	<p>제1호 의안 : 제32기 재무제표 승인의 件 제2호 의안 : 이사 선임의 件 제3호 의안 : 감사위원이 되는 사외이사 선임의 件 제4호 의안 : 감사위원 선임의 件 제5호 의안 : 이사 보수한도 승인의 件 제6호 의안 : 정관 일부 개정의 件</p>	<p>제1호 의안 : 제32기 재무제표 승인 제2호 의안 : 사외이사(박평조, 이성한, 김성렬), 사내이사(이석우) 선임 제3호 의안 : 감사위원이 되는 사외이사(성재호) 선임 제4호 의안 : 감사위원(이석우,김성렬) 선임 제5호 의안 : 2018년도 이사 보수한도(25억원) 승인 제6호 의안 : 정관 일부(대표이사 外 경영진 선임 절차 명시) 개정 승인</p>	<p>원안대로 가결</p>
<p>제32기 임시주주총회 (`18.01.23)</p>	<p>제1호 의안 : 이사 선임의 件</p>	<p>제1호 의안 : 장동기 기타비상무이사 선임 (임보혁 前기타비상무이사 `18.1.22주 사임(일신상의 사유))</p>	<p>원안대로 가결</p>

<p>제31기 정기주주총회 ('17.3.22)</p>	<p>제1호 의안 : 제31기 재무제표 및 연결재무제표 승인의 건 제2호 의안 : 이사 선임의 건 제3호 의안 : 감사위원이 되는 사외이사 선임의 건 제4호 의안 : 감사위원 선임의 건 제5호 의안 : 이사 보수한도 승인의 건 제6호 의안 : 정관 일부 개정의 건</p>	<p>제1호 의안 : 제31기 재무제표 및 연결재무제표 승인 제2호 의안 : 사외이사(김동환, 박평조, 이성환), 기타비상무이사(임보혁) 선임 제3호 의안 : 감사위원이 되는 사외이사(성재호) 선임 제4호 의안 : 감사위원(이성환) 선임 제5호 의안 : 2017년도 이사 보수한도(30억원) 승인 제6호 의안 : 정관 일부(사외이사 임기 / 자격요건, 이사회내위원회 명칭 등 변경) 개정 승인</p>	<p>원안대로 가결</p>
<p>2017년 제1차 임시주주총회 ('17.3.7)</p>	<p>제1호 의안 : 대표이사 선임의 건</p>	<p>제1호 의안 : 임영진 사내이사 및 대표이사 선임 (기존 기타비상무이사직은 '17.3.7일자로 사임)</p>	<p>원안대로 가결</p>
<p>제31기 제5차 임시주주총회 ('16.10.31)</p>	<p>제1호 의안 : 감사위원이 되는 사외이사 선임의 건 제2호 의안 : 감사위원 선임의 건</p>	<p>제1호 의안 : 성재호 감사위원이 되는 사외이사 재선임 제2호 의안 : 이성환, 이석우 감사위원 재선임</p>	<p>원안대로 가결</p>
<p>제31기 제4차 임시주주총회 ('16.08.23)</p>	<p>제1호 의안 : 대표이사 선임의 건</p>	<p>제1호 의안 : 대표이사 재선임 (위성호 대표이사 임기를 1년 연장)</p>	<p>원안대로 가결</p>
<p>제31기 제3차 임시주주총회 ('16.07.26)</p>	<p>제1호 의안 : 정관 일부 개정의 건</p>	<p>제1호 의안 : 정관 일부 개정 → 금융회사의 지배구조에 관한 법률 지정사항 반영 위한 개정 (임원후보추천위원회 신설, 사외이사후보추천위원회 폐지, 대표이사 후보추천 절차 명시 등)</p>	<p>원안대로 가결</p>
<p>제31기 제2차 임시주주총회 ('16.06.03)</p>	<p>제1호 의안 : 이사 선임의 건 제2호 의안 : 감사위원회 위원 선임의 건 제3호 의안 : 정관 일부 개정의 건</p>	<p>제1호 의안 : 이사 선임 → 사내이사(상근감사위원) : 이석우 (신규선임) 제2호 의안 : 감사위원회 위원 선임 → 이석우 (前 고려휴먼스 대표이사) 제3호 의안 : 정관 일부 개정 → 정관 목적사항 상 '집합투자증권에 대한 투자중개업' 추가</p>	<p>원안대로 가결</p>

<p>제30기 정기주주총회 ('16.03.23)</p>	<p>제1호 의안 : 제30기 재무제표 및 연결재무제표 승인의 件</p> <p>제2호 의안 : 이사 선임의 件</p> <p>제3호 의안 : 이사 보수한도 승인의 件</p> <p>제4호 의안 : 정관 일부 개정의 件</p>	<p>제1호 의안 : 제30기 재무제표 및 연결재무제표 승인</p> <p>제2호 의안 : 이사 선임 (감사위원회 위원 선임 포함) → 사외이사 : 김동환(중임), 박평조(중임), 성재호(중임), 이성한(신규선임) → 감사위원회 위원 : 성재호, 이성한"</p> <p>제3호 의안 : 이사 보수한도 승인 → 2016년도 이사보수 한도 : 30억원</p> <p>제4호 의안 : 정관 일부 개정 → '16.08.01일 시행 예정인 '금융회사의 지배구조에 관한 법률' 제15조(이사회 권한)에 따라, 이사회 심의·의결 사항을 당사 정관에 반영</p>	<p>원안대로 가결</p>
<p>제31기 제1차 임시주주총회 ('16.02.04)</p>	<p>제1호 의안 : 이사 선임의 件</p>	<p>제1호 의안 : 이사 선임 → 기타비상무이사 : 임영진 (신규선임) ※ 기존 임보혁 기타비상무이사 '16.02.03 사임</p>	<p>원안대로 가결</p>
<p>제30기 제1차 임시주주총회 ('15.8.21)</p>	<p>제1호 의안 : 이사 선임의 件</p> <p>제2호 의안 : 대표이사 사장 선임의 件</p>	<p>제1호 의안 : 이사 선임 → 사내이사 : 위성호 (재선임) → 기타비상무이사 : 임보혁 (신규선임)</p> <p>제2호 의안 : 대표이사 선임 (재선임) → 위성호 대표이사 사장 임기 연장 (재선임, 1년(15.8.27~16.8.26))</p>	<p>원안대로 가결</p>
<p>제29기 정기주주총회 ('15.03.26)</p>	<p>제1호 의안 : 제29기 재무제표 및 연결재무제표 승인의 件</p> <p>제2호 의안 : 정관 일부 개정의 件</p> <p>제3호 의안 : 이사 선임의 件</p> <p>제4호 의안 : 이사 보수한도 승인의 件</p>	<p>제1호 의안 : 제29기 재무제표 및 연결재무제표 승인</p> <p>제2호 의안 : 정관 일부 개정 → '14.12.24일 시행 금융위원회 '금융회사 지배구조 모범규준' 반영 정관 일부 개정</p> <p>제3호 의안 : 이사 선임 → 사외이사 : 김경림(재선임), 김동환(재선임), 박평조(재선임) 성재호(신규선임) → 기타비상무이사 : 소재광(재선임)</p> <p>제4호 의안 : 이사 보수한도 승인 → 제30기 이사보수 한도 : 30억원 등</p>	<p>원안대로 가결</p>
<p>제29기 임시주주총회 ('14.08.22)</p>	<p>제1호 의안 : 정관 일부 개정의 件</p>	<p>제1호 의안 : 정관 일부 개정의 件 → '자동차 대여 업무'를 정관 사업 목적에 반영</p>	<p>원안대로 가결</p>

<p>제28기 정기주주총회 ('14.03.31)</p>	<p>제1호 의안 : 제28기 재무제표(안) 승인의 건</p> <p>제2호 의안 : 이사 선임의 件</p> <p>제3호 의안 : 이사 보수한도 승인의 件</p>	<p>제1호 의안 : 제28기 재무제표(안) 승인의 件</p> <p>제2호 의안 : 이사 선임 → 사내이사 : 김성화(신규선임) → 사외이사 : 반장식(재선임), 김경림(재선임), 김동환(재선임), 박평조(신규선임) → 기타비상무이사 : 소재광(재선임)</p> <p>제3호 의안 : 이사 보수한도 승인 → 제29기 이사보수한도 : 30억원</p>	<p>원안대로 가결</p>
<p>제28기 임시주주총회 ('13.08.23)</p>	<p>제1호 의안 : 이사 선임의 件</p> <p>제2호 의안 : 대표이사 사장 선임의 件</p>	<p>제1호 의안 : 이사 선임의 건 → 사내이사 : 위성호(신규선임)</p> <p>제2호 의안 : 대표이사 사장 선임의 건 → 이사 위성호를 대표이사 사장으로 선임</p>	<p>원안대로 가결</p>
<p>제27기 정기주주총회 ('13.03.27)</p>	<p>제1호 의안 : 제27기 재무제표(안) 승인의 건</p> <p>제2호 의안 : 이사 선임의 件</p> <p>제3호 의안 : 이사 보수한도 승인의 件</p>	<p>제1호 의안 : 제27기 대차대조표, 손익계산서, 이익잉여금처분계산서(안), 연결 재무제표 승인</p> <p>제2호 의안 : 이사 선임 → 사내이사 : 남인(재선임) → 사외이사 : 조영래(재선임), 반장식(재선임), 김경림(재선임), 소재광(재선임), 김동환(신규선임)</p> <p>제3호 의안 : 이사 보수한도 승인 → 제28기 이사보수한도 : 36.7억원</p>	<p>원안대로 가결</p>

VII. 주주에 관한 사항

1. 최대주주 및 특수관계인의 주식소유 현황

2021년 12월 31일 현재 당사의 최대주주는 (주)신한금융지주회사입니다.

(기준일 : 2021년 12월 31일)

(단위 : 주, %)

성명	관계	주식의 종류	소유주식수 및 지분율				비고
			기 초		기 말		
			주식수	지분율	주식수	지분율	
신한금융지주회사	최대주주	의결권 있는 보통주	125,369,403	100.00	125,369,403	100.00	-
신한금융지주회사	최대주주	의결권 없는 우선주	0	0	0	0	-
계		의결권 있는 보통주	125,369,403	100.00	125,369,403	100.00	-
		의결권 없는 우선주	-	-	-	-	-

주식 소유현황

(기준일 : 2021년 12월 31일)

(단위 : 주)

구분	주주명	소유주식수	지분율(%)	비고
5% 이상 주주	신한금융지주 주식회사	125,369,403	100.00	-
	-	-	-	-
우리사주조합		-	-	-

(2) 법인 또는 단체의 기본정보

명칭	출자자수 (명)	대표이사 (대표조합원)		최대주주 (최대출자자)	
		성명	지분(%)	성명	지분(%)
신한금융지주	202,073	조용병	0.00%	국민연금	8.78%

(주1) 출자자수는 2021년 말 기준 주주명부 내용에 따른 것임

(주2) 최대주주 지분(%)은 2021년 12월말 기준 주주명부 내용에 따른 것으로 보통주식수 기준 비율임

(3) 최대주주의 대표자

(기준일 : 2021년 12월 31일)

성명	출생년월	직위	등기임원 여부	상근 여부	담당업무	주요경력	재직기간	임기 만료일
조용병	1957.06	대표이사 회장	등기임원	상근	총괄, 자회사경영관리위원회 위원장, ESG전략위원회 위원	<ul style="list-style-type: none"> · 고려대학교 법학과 졸업 · 신한은행 부행장 (2011~2013) · 신한BNP파리바자산운용 사장 (2013~2015) · 신한은행 은행장 (2015~2017) · 신한금융지주회사 대표이사 회장(2017~현재) 	2017.3.23 ~ 현재	2023.03.25

(주) 만료일은 해당년도 정기주주총회 개최일까지임.

(4) 재무현황

주식회사 신한금융지주회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	2021년 말	2020년 말	2019년 말
자산 총계	648,152,185	605,234,104	552,419,581
부채 총계	598,613,763	558,877,246	510,489,200
자본 총계	49,538,422	46,356,858	41,930,381
매출액	45,730,013	49,027,243	43,859,083
I.영업이익	5,952,096	4,929,736	5,046,250
II.관계기업 이익에 대한 지분	158,600	159,533	53,287
III.기타영업외손익	-527,032	-335,398	-188,029
IV.법인세비용차감전순이익	5,583,664	4,753,871	4,911,508
V.법인세비용	1,471,036	1,255,795	1,269,124
VI.당기순이익	4,112,628	3,498,076	3,642,384
VII.기타포괄손익	-617,789	-173,844	565,910
VIII.총포괄이익	3,494,839	3,324,232	4,208,294
IX.당기순이익의 귀속	4,112,628	3,498,076	3,642,384
(1) 지배기업 소유주지분	4,019,254	3,414,595	3,403,497
(2) 비지배지분	93,374	83,481	238,887

(주) 매출액 항목은 한국채택국제회계기준(K-IFRS) 재무제표 상 대응되는 계정과목이 없어 이자수익, 수수료수익, 기타 영업수익 등을 합산한 수치를 기재함.

(5) 사업의 현황

신한금융지주회사는 금융업을 영위하는 회사 등에 대한 지배·경영관리, 종속회사에 대한 자금지원 등을 주요 사업목적으로 2001년 9월 1일에 주식회사 신한은행, 신한증권 주식회사, 신한캐피탈 주식회사 및 신한비엔피파리바자산운용주식회사(舊신한투자신탁운용주식회사)의 주주로부터 주식이전의 방법으로 설립된 금융지주회사입니다. 또한, 동년 9월 10일에는 주식을 한국증권거래소에 상장하였습니다. 한편, 신한금융지주회사는 2003년 9월 16일 미국 증권거래위원회 (Securities and Exchange Commission)에 등록되었으며, 동 일자로 당사의 미국주식예탁증서(ADS:American Depositary Shares)를 뉴욕증권거래소(New York Stock Exchange)에 상장하였습니다.

현재 신한금융지주회사의 대표이사직은 조용병 회장이 역임하고 있습니다. 신한금융지주회사의 최대주주는 국민연금공단으로 신한금융지주의 의결권 있는 보통주에 대하여 8.78%의 지분을 보유하고 있습니다. 신한금융지주회사는 자회사를 통하여 은행업, 신용카드업, 금융투자업, 생명보험업, 여신전문금융업, 자산운용업, 저축은행업, 부동산신탁업, 시스템 개발 및 공급업, 집합투자 일반사무관리업, 채권추심업, 사모투자업 및 전문사모집합투자업, 부동산자산관리업, 투자자문업, 벤처캐피탈 사업을 영위하고 있습니다.

※ 최대주주(신한금융지주)의 최대주주 관련 정보

(1) 법인 또는 단체의 기본정보

명 칭	출자자수 (명)	대표이사 (대표조합원)		최대주주 (최대출자자)	
		성명	지분(%)	성명	지분(%)
국민연금공단	-	김용진	-	-	-

(2) 최대주주(법인 또는 단체)의 최근 결산기 재무현황

(단위 : 백만원)

구 분	2020년 말
자산총계	254,390
부채총계	542,052
자본총계	-287,662
매출액	26,371,272
영업이익	-18,073
당기순이익	-38,294

주) 2020년 사업연도 고유사업 기준

<국민연금공단 개요>

- 국민연금공단은 국민연금법에 의거하여 1987년 9월 18일에 설립되었으며, 국민연금을 운영, 관리하는 준정부기관으로 주요업무로는 국민연금 가입자의 이력 관리, 연금보험료 징수, 연금급여 지급, 기금운용, 가입자와 연금 수급권자를 위한 복지사업 실시 등입니다.
- 2021년 10월말 기준 지역 및 사업장가입자 등을 포함한 총 연금가입자는 약 2,216만명이며, 국민연금기금 규모는 2021년 12월말 기준 약 948.7조원입니다.

<국민연금공단 주요연혁>

- 1987년 09월 국민연금관리공단 설립
- 1988년 01월 국민연금제도 실시(10인 이상 사업장)
- 1999년 11월 기금운용본부 설치
- 2007년 07월 '국민연금공단'으로 명칭 변경
- 2014년 07월 기초연금 사업 수행
- 2015년 12월 전 국민 대상 노후준비서비스 시행

<국민연금공단 경영진 현황 (2021년 07월 26일 기준)>

- 김용진 이사장 : 성균관대 교육학과
한국개발연구원 국제정책대학원 정책학과
한국동서발전 (주) 대표이사, 기획재정부 제2차관
서울대 사회복지학과 겸임교수
- 김 영 감사 : 전북대 법학 석·박사

- 전라북도 정무부지사, 전라북도 지방변호사회 회장
 전라북도 학교안전공제회 비상근감사, 법무법인 백제 변호사
- 박정배 이사 : 한국외대 일본어과, 동경대 사회학 석사, 가천대 보건학 박사
 보건복지부 연금정책과 서기관
 보건복지부 건강정책과장
 식품의약품안전처 부산지방식약청장
 - 김정학 이사 : 충북대학교 영어영문학과
 국민연금공단 강서지사장, 양천지사장
 국민연금공단 국민소통실장, 국민연금공단 대전세종지역본부장
 - 박양숙 이사 : 성균관대학교 역사교육학, 고려대학교 노동법학 석사
 서울시립대학교 사회복지학 박사 수료
 서울특별시의회 의원(제8,9대 / 보건복지위원장)
 서울특별시 정무수석
 대통령직속 국가균형발전위원회 전문위원
 - 안효준 이사 : 부산대 경영학과, 오스트레일리아경영대학원 MBA
 교보약사자산운용 CEO, BNK투자증권 대표이사, BNK금융지주 사장
 - 권문일 연구원장 : 서울대 사회복지과 학사, 서울대 사회복지학과 석박사
 국민연금연구원 책임연구원
 덕성여대 사회복지학과 교수
 한국사회복지정책학회 학회장, 한국연금학회 학회장
 대한법률구조공단 비상임이사
 - 김청태 본부장 : 디지털혁신본부장
 대구대학교 행정학과, 국민연금공단 안전관리단장

<국민연금공단 사업현황>

- 가입자에 대한 기록의 관리 및 유지
- 연금보험료의 부과
- 급여의 결정 및 지급
- 노후설계 상담, 소득활동 지원 및 자금의 대여
- 복지시설의 설치·운영 등 복지증진 사업
- 기금증식을 위한 자금의 대여사업
- 국민연금법 또는 다른 법령에 따라 위탁받은 사항
- 그 밖의 국민연금사업에 관하여 보건복지부장관이 위탁하는 사항
- 국민연금기금의 관리 및 운영

※ 국민연금공단에 관한 상기 내용 및 기타 자세한 사항은 국민연금공단 홈페이지 (<http://www.nps.or.kr>)를 참고하시기 바랍니다.

VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항

1. 임원 및 직원 등의 현황

임원 현황

(기준일 : 2021년 12월 31일)

(단위 : 주)

성명	성별	출생년월	직위	등기임원 여부	상근 여부	담당 업무	주요경력	소유주식수		최대주주와의 관계	재직기간	임기 만료일
								의결권 있는 주식	의결권 없는 주식			
임영진	남	1960.11	사내이사 및 대표이사	사내이사	상근	대표이사	고려대학교 경영학과 졸업 신한은행 영업추진부장 신한은행 경기동부 영업본부장 신한은행 부행장보 신한은행 부행장 신한금융지주회사 부사장 신한카드 대표이사 사장(現)	-	-	해당사항 없음	2017.03.07 ~ 현재	2022.12.31
김재춘	남	1961.02	감사위원	감사	상근	감사	한성대학교 경영학 박사 금융감독원 국제협력국 국장 금융감독원 런던사무소 소장 금융감독원 외환감독국 국장 금융감독원 금융개혁 현장점검단 점검관 태림페이퍼(주) 재무담당 부사장 신한카드 상근감사위원(現)	-	-	해당사항 없음	2020.01.01 ~ 현재	2022.12.31
김성렬	남	1958.09	사외이사	사외이사	비상근	사외이사	고려대학교 행정학과 졸업 경기도 행정1부지사 행정자치부 창조정부조직실 실장 행정자치부 지방행정실 실장 행정자치부 차관	-	-	해당사항 없음	2018.03.21 ~ 현재	-
오공태	남	1946.04	사외이사	사외이사	비상근	사외이사	메이지대학 공학부 건축학과 졸업 재일 대한민국인민단 중앙본부 단장 재일 대한민국인민단 나가노현 본부 단장 재일 대한민국인민단 나가노현 본부 부단장 三叟상사 대표이사(現) 도교 한국학교 이사장(現)	-	-	해당사항 없음	2019.03.26 ~ 현재	-
최준선	남	1951.09	사외이사	사외이사	비상근	사외이사	독일 마부르그 필립대학교 법학 박사 한국항공우주정책법학회 회장 한국상사법학회 회장 한국해법학회 회장 성균관대학교 법과대학 교수 성균관대학교 법학전문대학원 명예 교수 (現)	-	-	해당사항 없음	2021.03.24 ~ 현재	-

이준기	남	1962.09	사외이사	사외이사	비상근	사외이사	서던캘리포니아대학교 경영학 박사 한국빅데이터학회 회장 한국전자거래학회 회장 삼성경제연구소 초빙연구원 연세대학교 정보대학원 교수(現)	-	-	해당사항 없음	2021.03.24 ~ 현재	-
안준식	남	1965.05	기타 비 상무 이사	기타비상 무이사	비상근	기타 비 상무이사	부산대학교 경제학과 졸업 신한은행 서초본부장 신한은행 부산경남본부장 신한금융지주회사본부장(홍보/공보담당) 신한금융지주회사 홍보팀장 신한금융지주회사 브랜드홍보부부장 (부사장)(現)	-	-	해당사항 없음	2021.01.01 ~ 현재	2021.12.31
이찬홍	남	1964.06	부사 장	미등기	상근	경영지원 그룹장	연세대학교 경영학과 졸업 앤더슨컨설팅 연구원 LG전자 전략기획팀 대리 LG화학 경영혁신팀 과장 LG카드 인사팀장 신한카드 VIP마케팅팀 부장 신한카드 전략기획팀 부장 신한카드 VM사업본부 본부장 신한카드 영업총괄본부 본부장 신한카드 영업1부부장 선임본부장 신한카드 플랫폼사업그룹 부사장 신한카드 경영지원그룹 부사장(現)	-	-	해당사항 없음	2019.01.01 ~ 현재	2021.12.31
안중선	남	1966.07	부사 장	미등기	상근	Life Informatio n 그룹장	연세대학교 경영학과 졸업 신한은행 입행 신한카드 경영지원팀 과장 신한카드 경영관리팀 부부장 신한카드 금융기획팀 부부장 신한카드 RM금융팀 부장 신한카드 경영지원팀 부장 신한카드 채권관리BU BU장 신한카드 MF사업그룹 본부장 신한카드 Life Information그룹 부사장(現)	-	-	해당사항 없음	2020.01.01 ~ 현재	2021.12.31
문동권	남	1968.07	부사 장	미등기	상근	경영기획 그룹장	연세대학교 경영학과 졸업 LG할부금융 입사 LG카드 경영관리팀장 차장 LG카드 리스크관리팀장 차장 신한카드 경영관리팀 부장 신한카드 상품R&D센터 부장 신한카드 전략기획팀 부장 신한카드 영남BU 본부장 신한카드 기획본부 본부장 신한카드 경영기획그룹 부사장(現)	-	-	해당사항 없음	2019.01.01 ~ 현재	2022.12.31

강신태	남	1965.04	부사장	미등기	상근	글로벌 사업 그룹장	서울대학교 경제학과 졸업 신한은행 입행 신한은행 뉴욕지점 부지점장 신한은행 재무기획부 팀장 신한은행 경기광주지점 지점장 신한은행 논현역 금융센터 센터장겸 RM 신한은행 명동 금융센터 센터장겸 RM 신한은행 대기업고객부 부장 신한은행 대기업영업2본부 본부장 신한금융지주회사 글로벌사업그룹 부사장	-	-	해당사항 없음	2021.01.01 ~ 현재	2022.12.31
송주영	남	1966.12	상무	미등기	상근	위협관리 책임자 (CRO)	고려대학교 법학과 졸업 LG신용카드 입사 LG카드 채권지원팀 과장 LG카드 신용기획팀장 차장 LG카드 개인신용관리팀장 차장 신한카드 발급업무팀 부부장 신한카드 개인신용관리팀 부장 신한카드 리스크관리팀 부장 신한카드 리스크관리본부 상무(現)	-	-	해당사항 없음	2018.01.01 ~ 현재	2021.12.31
유재선	남	1967.09	상무	미등기	상근	정보보호 최고 책임자 (CISO)	세종대학교 회계학과 졸업 신한은행 입행 신한은행 IT지원팀 차장 신한은행 정보시스템부 부부장 신한은행 IT운영부 부부장 신한은행 IT기획부 팀장 신한은행 안양금융센터 리테일지점장 신한카드 CISO 상무(現)	-	-	해당사항 없음	2018.01.01 ~ 현재	2021.12.31
장재영	남	1968.02	상무	미등기	상근	빅데이터 R&D 본부장 (고객 정보 관리인)	경주대학교 관광행정학과 졸업 삼성카드 입사 신한카드 회원영업팀 차장 신한카드 부산CRM센터장 부부장 신한카드 브랜드기획팀장 부장 신한카드 신성장본부장 부장 신한카드 오토사업본부장 부장 신한카드 빅데이터사업본부장 상무(現)	-	-	해당사항 없음	2020.01.01 ~ 현재	2021.12.31
진미경	여	1967.03	상무	미등기	상근	금융 소비자 보호 총괄 책임자 (C C O)	이화여자대학교 경제학과 졸업 LG캐피탈 입사 LG카드 직원복지팀장 차장 신한카드 서울VIP센터장 부부장 신한카드 서울발급지원센터장 부부장 신한카드 고객보호팀장 부부장 신한카드 고객보호팀장 부장 신한카드 C C O(現)	-	-	해당사항 없음	2020.01.01 ~ 현재	2021.12.31

최진백	남	1971.07	상무	미등기	상근	준법 감시인	성균관대학교 법학과 졸업 LG캐피탈 입사 LG카드 시스템기획팀 대리 신한카드 준법감시팀 과장 신한카드 준법감시팀 차장 신한카드 준법감시팀 부부장 신한카드 준법감시팀 팀장 신한카드 준법감시인 상무(現)	-	-	해당사항 없음	2021.01.01 ~ 현재	2022.12.31
-----	---	---------	----	-----	----	-----------	--	---	---	------------	-----------------------	------------

(주) 임영진 사장 '21.1.1일자 재선임

(주) 안준식 기타비상무이사 '21.1.1일자 신규선임

(주) 강신태 부사장, 문동권 부사장, 최진백 상무 '21.1.1일자 신규 선임

(주) 사외이사(김성렬, 오공태) 임기만료일 : 제36기 정기 주주총회 일(2022년 3월 23일 예정)

(주) 사외이사(최준선, 이준기) 임기만료일 : 제37기 정기 주주총회 일(2023년 3월중)

(주) 사외이사(최준선, 이준기)는 제35기 정기 주주총회일에 선임되었고, 이외 선임 후보자 및 해임 대상자는 없습니다.

(기준일 : 2022년 3월 16일)

(단위 : 주)

성명	성 별	출생년월	직위	등기임원 여부	상근 여부	담당 업무	주요경력	소유주식수		최대주주외 의 관계	재직기간	임기 만료일
								의결권 있는 주식	의결권 없는 주식			
임영진	남	1960.11	사내 이사 및 대표 이사	사내이사	상근	대표이사	고려대학교 경영학과 졸업 신한은행 영업추진부장 신한은행 경기동부 영업본부장 신한은행 부행장보 신한은행 부행장 신한금융지주회사 부사장 신한카드 대표이사 사장(現)	-	-	해당사항 없음	2017.03.07 ~ 현재	2022.12.31
김재춘	남	1961.02	감사 위원	감사	상근	감사	한성대학교 경영학 박사 금융감독원 국제협력국 국장 금융감독원 런던사무소 소장 금융감독원 외환감독국 국장 금융감독원 금융개혁 현장점검단 점검관 태림페이퍼(주) 재무담당 부사장 신한카드 상근감사위원(現)	-	-	해당사항 없음	2020.01.01 ~ 현재	2022.12.31
김성렬	남	1958.09	사외 이사	사외이사	비상근	사외이사	고려대학교 행정학과 졸업 경기도 행정1부지사 행정자치부 창조정부조직실 실장 행정자치부 지방행정실 실장 행정자치부 차관	-	-	해당사항 없음	2018.03.21 ~ 현재	-

오공태	남	1946.04	사외이사	사외이사	비상근	사외이사	메이저대학 공학부 건축학과 졸업 재일 대한국민인단 중앙본부 단장 재일 대한국민인단 나가노현 본부 단장 재일 대한국민인단 나가노현 본부 부단장 三公상사 대표이사(現) 도교 한국학교 이사장(現)	-	-	해당사항 없음	2019.03.26 ~ 현재	-
최준선	남	1951.09	사외이사	사외이사	비상근	사외이사	독일 마부르그 필립대학교 법학 박사 한국항공우주정책법학회 회장 한국상사법학회 회장 한국해법학회 회장 성균관대학교 법과대학 교수 성균관대학교 법학전문대학원 명예 교수(現)	-	-	해당사항 없음	2021.03.24 ~ 현재	-
이준기	남	1962.09	사외이사	사외이사	비상근	사외이사	서던캘리포니아대학교 경영학 박사 한국빅데이터학회 회장 한국전자거래학회 회장 삼성경제연구소 초빙연구원 연세대학교 정보대학원 교수(現)	-	-	해당사항 없음	2021.03.24 ~ 현재	-
안준식	남	1965.05	기타 비 상무 이사	기타비상 무이사	비상근	기타 비 상무이사	부산대학교 경제학과 졸업 신한은행 서초본부장 신한은행 부산경남본부장 신한금융지주회사본부장(홍보/공보담당) 신한금융지주회사 홍보팀장 신한금융지주회사 브랜드홍보부부장 (부사장)(現)	-	-	해당사항 없음	2021.01.01 ~ 현재	2022.12.31
노용훈	남	1964.03	부사장	미등기	상근	경영지원 그룹장	연세대학교 경영학과 졸업 신한은행 입행 신한 카자흐스탄은행 조사역 신한은행 글로벌사업추진부 조사역 신한은행 대치동지점장 신한지주 글로벌전략팀장 신한지주 글로벌사업본부장 신한지주 부사장(CFO) 신한지주 부사장(CFO) 신한카드 경영지원그룹 부사장(現)	-	-	해당사항 없음	2022.01.01 ~ 현재	2022.12.31
안중선	남	1966.07	부사장	미등기	상근	Life Informatio n 그룹장	연세대학교 경영학과 졸업 신한은행 입행 신한카드 경영지원팀 과장 신한카드 경영관리팀 부부장 신한카드 금융기획팀 부부장 신한카드 RM금융팀 부장 신한카드 경영지원팀 부장 신한카드 채권관리BU BU장 신한카드 MF사업그룹 본부장 신한카드 Life Information그룹 부사장(現)	-	-	해당사항 없음	2020.01.01 ~ 현재	2022.12.31

문동권	남	1968.07	부사장	미등기	상근	경영기획 그룹장	연세대학교 경영학과 졸업 LG할부금융 입사 LG카드 경영관리팀장 차장 LG카드 리스크관리팀장 차장 신한카드 경영관리팀 부장 신한카드 상품R&D센터 부장 신한카드 전략기획팀 부장 신한카드 영남BU 본부장 신한카드 기획본부 본부장 신한카드 경영기획그룹 부사장(現)	-	-	해당사항 없음	2019.01.01 ~ 현재	2022.12.31
이기봉	남	1967.05	부사장	미등기	상근	H&I 그룹장	동아대학교 응용통계학과 졸업 LG카드 입사 LG캐피탈 감사실 과장 LG카드 인사팀 차장 신한카드 부천지점장 신한카드 인사팀장 신한카드 HR본부장 신한카드 ICT본부장 신한카드 H&I그룹 부사장(現)	-	-	해당사항 없음	2022.01.01 ~ 현재	2023.12.31
서승현	남	1967.03	부사장	미등기	비상근	글로벌 사업 그룹장	고려대학교 농업경제학 졸업 고려대학교(원) 경제학 석사 졸업 신한은행 임행 신한은행 국제업무부 조사역 신한은행 잠실롯데캐슬지점장 신한은행 외환사업부장 신한은행 런던지점장 신한카드 글로벌사업그룹장(現)	-	-	해당사항 없음	2022.01.01 ~ 현재	2023.12.31
송주영	남	1966.12	상무	미등기	상근	위험관리 책임자 (CRO)	고려대학교 법학과 졸업 LG신용카드 입사 LG카드 채권지원팀 과장 LG카드 신용기획팀장 차장 LG카드 개인신용관리팀장 차장 신한카드 발급업무팀 부부장 신한카드 개인신용관리팀 부장 신한카드 리스크관리팀 부장 신한카드 리스크관리본부 상무(現)	-	-	해당사항 없음	2018.01.01 ~ 현재	2023.12.31
장재영	남	1968.02	상무	미등기	상근	빅데이터 R&D본부 장 (고객 정보 관리인)	경주대학교 관광행정학과 졸업 삼성카드 입사 신한카드 회원영업팀 차장 신한카드 부산CRM센터장 부부장 신한카드 브랜드기획팀장 부장 신한카드 신성장본부장 부장 신한카드 오토사업본부장 부장 신한카드 빅데이터R&D본부장 상무(現)	-	-	해당사항 없음	2020.01.01 ~ 현재	2022.12.31

진미경	여	1967.03	상무	미등기	상근	CCO (금융소비자 보호 총괄 책임자)	이화여자대학교 경제학과 졸업 LG캐피탈 입사 LG카드 직원복지팀장 차장 신한카드 서울VIP센터장 부부장 신한카드 서울발급지원센터장 부부장 신한카드 고객보호팀장 부부장 신한카드 고객보호팀장 부장 신한카드 CCO(現)	-	-	해당사항 없음	2020.01.01 ~ 현재	2022.12.31
최진백	남	1971.07	상무	미등기	상근	준법 감시인	성균관대학교 법학과 졸업 LG캐피탈 입사 LG카드 시스템기획팀 대리 신한카드 준법감시팀 과장 신한카드 준법감시팀 차장 신한카드 준법감시팀 부부장 신한카드 준법감시팀 팀장 신한카드 준법감시인 상무(現)	-	-	해당사항 없음	2021.01.01 ~ 현재	2022.12.31
한재훈	남	1970.04	상무	미등기	상근	정보보호 최고 책임자 (CISO)	단국대학교 경영학과 졸업 신한카드 입사 신한카드 시스템운영팀 차장 신한카드 ICT기획팀 부부장 신한카드 디지털개발팀장 신한카드 ICT기획팀장 신한카드 정보보호팀장 신한카드 CISO(現)	-	-	해당사항 없음	2022.01.01 ~ 현재	2023.12.31

(주) 김재춘 감사위원, 안준식 기타비상무이사 임기연장('21.12.23 임시주주총회)
(주) 노용훈 부사장, 이기봉 부사장, 서승현 부사장, 한재훈 상무 '22.1.1일자 신규 선임

직원 등 현황

(기준일 : 2021년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

직원										소속 외 근로자			비고
사업부문	성별	직원 수					평균 근속연수	연간급여 총액	1인평균 급여액	남	여	계	
		기간의 정함이 없는 근로자		기간제 근로자		합 계							
		전체	(단시간 근로자)	전체	(단시간 근로자)								
신한카드	남	1,386	-	103	32	1,489	17년 5개월	191,267	128	61	300	361	-
신한카드	여	1,061	-	61	5	1,122	18년 0개월	116,727	104				-
합 계		2,447	-	164	37	2,611	17년 8개월	307,994	118				-

(주) 직원수는 보고서 작성기준일 현재 근속중인 직원수임.

(주) 연간급여총액은 보고기간동안 당사에 근속한 직원에게 지급된 급여총액(퇴사자 포함)으로 근로소득지급명세서의 근로소득 기준임.

(주) 당사는 여신전문금융업(신용카드업·할부금융업 등)을 영위하는 여신전문금융회사로서, 관계법규가 허용하는 범위내에서 업무를 영위하고, 고유업무 자체가 하나의 사업부문을 형성함에 따라 사업부문별직원 현황은 생략합니다.

미등기임원 보수 현황

(기준일 : 2021년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

구 분	인원수	연간급여 총액	1인평균 급여액	비고
미등기임원	9	2,614	290	-

2. 임원의 보수 등

<이사·감사 전체의 보수현황>

1. 주주총회 승인금액

(단위 : 백만원)

구분	인원수	주주총회 승인금액	비고
이사의 보수한도 (사외이사포함)	7	2,500	등기이사, 사외이사, 감사위원회 위원 등을 구분하지 않음

(주1) 주총승인 금액: 등기이사(사외이사 포함) 총한도 기준, 장기성과연동형 주식보수 제외

(주2) 이사보수 지급 기준은 주총승인금액 범위 내에서 이사회 및 보수위원회에서 결정함.

2. 보수지급금액

2-1. 이사·감사 전체

(단위 : 백만원)

인원수	보수총액	1인당 평균보수액	비고
7	1,461	209	-

2-2. 유형별

(단위 : 백만원)

구분	인원수	보수총액	1인당 평균보수액	비고
등기이사 (사외이사, 감사위원회 위원 제외)	2	1,086	543	-
사외이사 (감사위원회 위원 제외)	2	107	54	(3.24 정기주총) 이성한 사외이사 퇴임 이준기 사외이사 신규 선임
감사위원회 위원	3	523	174	감사위원회 위원인 이사(상근감사위원) 및 사외이사 (3.24 정기주총) 윤남근 사외이사 퇴임 / 최준선 사외이사 신규 선 임
감사	-	-	-	-

(주) 등기이사 및 상근감사위원 보수총액에는 2020년 성과를 반영하여 2021년 1분기에 지급된 단기성과급을 포함함

3. 이사·감사의 보수지급기준

구분	내용
----	----

<p>등기이사 (사외이사, 감사위원회 위원 제외)</p>	<p>지급근거 : 보수위원회 규정 및 결의, 경영진 평가 및 보수규정 보수체계 : 기본급 + 활동수당 + 단기성과급 + 장기성과급 보수결정시 평가항목 : 조정 ROE, 영업순이익, 회사 KPI(위험을 감안한 수익성 지표인 RAROC, 마케팅비용률, 실질 연체율) 등</p>
<p>사외이사 (감사위원회 위원 제외)</p>	<p>지급근거 : 이사회규정 및 결의 보수체계 : 기본급 + 회의수당 + 참석수당 + 직책수당 보수결정시 평가항목 : 기본급 - 월정액 지급 회의수당 - 회의(이사회, 이사회내위원회)별 참석 數, 참석수당 - 동일자 개최회의 1회로 간주 지급(교통비 등 성격) 직책수당 - 선임사외이사 및 이사회내위원회 위원장 대상(복수지급 不可)</p>
<p>감사위원회</p>	<p>1. 상근감사위원 지급근거 : 보수위원회 규정 및 결의, 경영진 평가 및 보수규정 보수체계 : 기본급 + 활동수당 + 단기성과급 + 장기성과급 보수결정시 평가항목 : 회사 성과로부터의 독립성을 부여하기 위하여 본인업무(감사)성과 100%로 평가</p> <p>2. 사외이사 지급근거 : 이사회규정 및 결의 보수체계 : 기본급 + 회의수당 + 참석수당 + 직책수당 보수결정시 평가항목 : 기본급 - 월정액 지급 회의수당 - 감사위원회 참석 數, 참석수당 - 동일자 개최회의 1회로 간주 지급(교통비 등 성격) 직책수당 - 감사위원회 위원장 대상</p>
<p>감사</p>	<p>-</p>

<보수지급금액 5억원 이상인 이사·감사의 개인별 보수현황>

1. 개인별 보수지급금액

(단위 : 백만원)

이름	직위	보수총액	보수총액에 포함되지 않는 보수
임영진	대표이사	1,086	장기성과연동형 주식보수(PS) 14,673주가 있으며, 2021년~2024년의 회사 장기성과와 지주회사 주가에 따라 지급여부 및 금액이 추후 확정됨. (2021년 근무일수를 감안하여 산정)

(주) 상기 보수 총액에는 급여(업무활동과 관련하여 지급되는 경비성 수당 포함) 및 '20년 연간 성과를 반영하여 '21년초에 일시 지급된 단기성과급 등이 포함됨

2. 산정기준 및 방법

(단위 : 백만원)

이름	보수의 종류		총액	산정기준 및 방법
임영진	근로소득	급여	550	급여는 기본급, 업무활동과 관련하여 지급되는 경비성 수당으로 구성됨. 연간 급여 수준은 보수위원회 및 이사회 결의에 따라 직위, 직무 등을 반영하여 기본급 270백만원, 업무활동과 관련하여 지급되는 경비성 수당 280백만원으로 결정함. 경영진 평가 및 보수규정에 따라 연간 급여 총액을 1/12로 분할하여 매월 지급함.
		상여	530	상여는 단기성과급과 장기성과급으로 구성됨. 단기성과급은 2020년 연간 성과에 따라 2021년 1분기에 지급하였으며, 지급액은 270백만원임. 산정 기준은 2020년초 개최된 보수위원회에서 결의됨. 산정 방법은 수익성(NIM, ROA), 효율성(영업이익경비율), 건전성(실질연체율 등) 등의 지표 및 전략과제 평가 결과에 따라 기본급의 0~100% 내에서 결정되며, 회사의 절대 수익규모의 증감 내역을 반영하여 최종 산정됨. 계량 지표와 관련해서는 주요 재무 지표로 2020년 당기순이익 6,065억, 영업이익 경비율 36.3%, NIM 6.9%, ROA 1.96%, 실질연체율 1.35% 등 계획대비 양호하게 유지되고 있는 점 등이 반영됨. 비계량지표와 관련해서는 코로나19 위기 상황下 통합멤버십 2,699만명 달성, 할부금융(3위) 및 지불결제(1위) 사업 시장 지위 지속 공고화, 신한페이판 경쟁력 지속 강화 및 혁신금융 선정 기반의 D.N.A 3대 미래사업 정사진 제시/추진 등 급변하는 경영환경 변화에 선제적으로 대응하며 가시적 성과를 창출한 점 등이 반영됨. 장기성과급은 17년 부여후 4년간 회사 성과(조정ROE 등)와 신한금융지주회사의 주가 수준을 반영하여 지급함.
		주식매수선택권 행사이익	-	해당사항 없음
		기타 근로소득	6	복리후생 등
		퇴직소득	-	해당사항 없음
		기타소득	-	해당사항 없음

<보수지급금액 5억원 이상 중 상위 5명의 개인별 보수현황>

1. 개인별 보수지급금액

(단위 : 백만원)

이름	직위	보수총액	보수총액에 포함되지 않는 보수
임영진	대표이사	1,086	장기성과연동형 주식보수(PS) 14,673주가 있으며, 2021년~2024년의 회사 장기성과와 지주회사 주가에 따라 지급여부 및 금액이 추후 확정됨. (2021년 근무일수를 감안하여 산정)
조문일	재직직원 (前 부장)	523	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-

2. 산정기준 및 방법

(단위 : 백만원)

이름	보수의 종류		총액	산정기준 및 방법
임영진	근로소득	급여	550	급여는 기본급, 업무활동과 관련하여 지급되는 경비성 수당으로 구성됨. 연간 급여 수준은 보수위원회 및 이사회 결의에 따라 직위, 직무 등을 반영하여 기본급 270백만원, 업무활동과 관련하여 지급되는 경비성 수당 280백만원으로 결정함. 경영진 평가 및 보수규정에 따라 연간 급여 총액을 1/12로 분할하여 매월 지급함.
		상여	530	상여는 단기성과급과 장기성과급으로 구성됨. 단기성과급은 2020년 연간 성과에 따라 2021년 1분기에 지급하였으며, 지급액은 270백만원임. 산정 기준은 2020년초 개최된 보수위원회에서 결의됨. 산정 방법은 수익성(NIM, ROA), 효율성(영업이익경비율), 건전성(실질연체율 등) 등의 지표 및 전략과제 평가 결과에 따라 기본급의 0~100% 내에서 결정되며, 회사의 절대수익규모의 증감 내역을 반영하여 최종 산정됨. 계량 지표와 관련해서는 주요 재무 지표로 2020년 당기순이익 6,065억, 영업이익경비율 36.3%, NIM 6.9%, ROA 1.96%, 실질연체율 1.35% 등 계획대비 양호하게 유지되고 있는 점 등이 반영됨. 비계량지표와 관련해서는 할부금융 사업과 카드업의 균형 성장 추진 통해 통합 업계1위를 공고히 한 점, FacePay 런칭 / 신한 Pay FAN 등 디지털플랫폼의 주요지표를 목표달성하는 등 미래 新지불결제시장 변화에 선제적으로 대응하고 있는 점, 베트남 SVFC 등 해외법인 자산확대에 가시적 성과를 창출한 점 등이 반영됨. 장기성과급은 부여후 4년간 회사 성과를 평가하여 지급함.
		주식매수선택권 행사이익	-	해당없음
		기타 근로소득	6	복리후생 등

	퇴직소득	-	해당없음
	기타소득	-	해당없음
조문일	근로소득	급여	113 월 기본급, CP 등 매월 급여일에 지급되는 금액
		상여	62 경영성과급 및 성과연동 인센티브 등
		주식매수선택권 행사이익	- 해당없음
		기타 근로소득	13 복리후생, 퇴직 시 정산되는 연차수당, 과거부터 근로자가 출연한 우리사주 주식 및 경영성과급 중 주식의 형태로 부여되어 누적된 ESOP를 퇴직시점에 인출함으로써 발생한 소득
	퇴직소득	335	- 규정퇴직금 : 퇴직 전 평균임금을 산정하여 근속기간에 따라 지급 - 특별퇴직금 : 희망퇴직 시 직급/연령 등에 따라 산출하여 지급된 금액
	기타소득	-	해당없음

※ 주식기준보상

당기말 현재 연결실체가 보유하고 있는 주식기준보상약정은 다음과 같습니다.

(1) 성과연동형 주식보상

① 당기말 현재 성과연동형 주식기준보상 내용은 다음과 같습니다.

구분	2017년 부여분	2018년 부여분	2019년 부여분	2020년 부여분	2021년 부여분
유형	주식결제형	주식결제형	주식결제형	현금결제형	현금결제형
부여기간(약정용역제공기간)	2017년	2018년	2019년	2020년	2021년
성과조건	상대주가연동(20.0%) 및 4년간 경영지표획득연동 (80.0%)				
결산일 기준 추정 가득수량	68,377	60,036	82,455	70,573	97,482
지급수량	62,011	-	-	-	-
결산일 기준 추정 잔여수량	6,366	60,036	82,455	70,573	97,482

② 부여 수량 및 부여시점의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위 : 주)					
부여일	부여수량	공정가치 (주1)	추정 가득수량 (주2)	지급수량	미지급수량
2017-01-01	70,200	45,300원	59,879	53,513	6,366
2017-03-07	10,600	46,950원	8,498	8,498	-
2018-01-01	59,900	49,400원	60,036	-	60,036
2019-01-01	84,266	39,400원	82,455	-	82,455
2020-01-01	80,216	32,050원	70,573	-	70,573
2021-01-01	109,985	36,800원	97,482	-	97,482
합계	415,167		378,923	62,011	316,912

(주1) 부여시점의 신한금융지주회사 주식 종가를 '단위당 공정가치로 산정하였습니다.

(주2) 최초 부여 시점의 부여수량에 약정용역기간 중 재임일수에 해당하는 기준수량을 기준으로 상대주가상승률에 따른 부여수량을 조정하고, 경영성과달성률에 따른 부여수량을 조정하여 운영기간 종료 후 획득수량을 확정합니다.

(2) 주식기준보상 비용

당기와 전기 중 인식한 주식기준보상비용 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 36(당) 기	제 35(전) 기
성과연동형 주식보상	4,213	2,572

(3) 미지급비용 및 내재가치

당기말 현재 주식기준보상거래와 관련하여 인식한 부채의 총 장부금액 및 거래 상대방이 회계기간말까지 가득한 권리에 대해 인식한 부채의 총 내재가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	미지급비용	내재가치 (주1)
성과연동형 주식보상 (주2)	11,975	11,975

(주1) 공정가치를 내재가치로 보았습니다.

(주2) 상환지급약정에 따라 신한금융지주회사에 지급할 금액은 결산일 종가를 기준으로 계산하여 부채로 인식하였습니다.

IX. 계열회사 등에 관한 사항

계열회사 현황(요약)

(기준일 : 2021년 12월 31일)

(단위 : 사)

기업집단의 명칭	계열회사의 수		
	상장	비상장	계
(주)신한금융지주회사	2	50	52

※상세 현황은 '상세표-2. 계열회사 현황(상세)' 참조

타법인출자 현황(요약)

(기준일 : 2021년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

출자 목적	출자회사수			총 출자금액			
	상장	비상장	계	기초 장부 가액	증가(감소)		기말 장부 가액
					취득 (처분)	평가 손익	
경영참여	-	4	4	212,825	-	-	212,825
일반투자	1	28	29	37,918	76,629	3,488	118,035
단순투자	-	-	-	-	-	-	-
계	1	32	33	250,743	76,629	3,488	330,860

※상세 현황은 '상세표-3. 타법인출자 현황(상세)' 참조

(주) 해외법인 4개사는 타법인출자 현황(요약)상 비상장에 포함하였습니다.

X. 대주주 등과의 거래내용

1. 대주주 등에 대한 신용공여

종속회사 자금대여 세부현황

(단위: 백만원, %)

채무자	발생일	약정기간	대여이율	기초	대여	상환	환산차이	기말
신한베트남파이낸스 (주요종속회사)	2019.12.30	2025.01.30	3.07	54,400	-	-	4,875	59,275
신한베트남파이낸스 (주요종속회사)	2020.01.17	2025.01.30	3.07	32,640	-	-	2,925	35,565
신한베트남파이낸스 (주요종속회사)	2021.07.12	2026.05.07	1.70	-	34,449	-	1,116	35,565

종속회사 지급보증 세부현황

(단위: 백만원)

채무자	보증시작일	보증만료일	구분	지급보증금액
신한베트남파이낸스 (주요종속회사)	2019.10.10	2024.10.10	확정지급보증	52,100
신한베트남파이낸스 (주요종속회사)	2021.04.08	2022.04.07	확정지급보증	24,018
신한인도파이낸스 (주요종속회사)	2021.02.09	2022.02.09	확정지급보증	41,550
신한인도파이낸스 (주요종속회사)	2021.12.07	2022.12.07	확정지급보증	8,536
신한인도파이낸스 (주요종속회사)	2021.12.07	2022.12.07	확정지급보증	7,208
신한인도파이낸스 (주요종속회사)	2021.05.31	2022.05.31	확정지급보증	33,240
신한인도파이낸스 (주요종속회사)	2021.12.07	2022.12.07	확정지급보증	8,299
신한파이낸스 (종속회사)	2020.05.29	2022.05.29	확정지급보증	542
신한파이낸스 (종속회사)	2020.08.26	2022.08.26	확정지급보증	2,710
신한파이낸스 (종속회사)	2021.04.27	2022.05.26	확정지급보증	4,163
신한파이낸스 (종속회사)	2021.10.21	23.11.21	확정지급보증	10,195
신한파이낸스 (종속회사)	2021.10.29	24.01.29	확정지급보증	14,092

신한마이크로파이낸스 (종속회사)	2021.12.30	2022.12.30	확정지급보증	9,335
신한마이크로파이낸스 (종속회사)	2021.07.27	2022.08.27	확정지급보증	4,529

2. 대주주와의 자산양수도
해당사항 없음.

3. 대주주와의 영업거래
해당사항 없음.

4. 대주주 이외의 이해관계자와의 거래
해당사항 없음.

XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항

1. 공시내용 진행 및 변경사항

주요사항보고서 및 한국거래소 공시를 통해 공시한 사항이 공시서류제출일까지 이행이 완료되지 않았거나 주요내용이 변경된 경우는 없습니다.

2. 우발부채 등에 관한 사항

(1) 우발채무

당기말 현재 연결실체는 연체된 카드대금의 회수 등과 관련하여 17건의 주요 소송사건(총 소송금액 4,011백만원)에 피고로 계류 중에 있습니다.

한편, 연결실체는 당기말 현재 패소한 소송사건 등으로 인한 손실예상액 264 백만원을 소송충당부채로 계상하였습니다.

상기 소송사건의 최종결과는 예측할 수 없으나 연결실체의 경영진은 상기의 소송결과 등이 연결실체의 재무상태에 중요한 영향을 미치지 아니할 것으로 판단하고 있습니다.

(2) 자산유동화 약정사항

지배기업은 자산유동화와 관련하여 매 정산기간말 현재의 유동화자산 원금잔액이 약정 수준을 하회하거나 연속한 3기 정산기간의 유동화자산의 순수익률이 일정수준을 하회할 경우 등을 포함하여 자산유동화계약에서 정하는 사유가 발생하는 경우 유동화증권의 조기상환의무를 부담합니다. 신탁자산을 기초로 발행한투자자수익권 등은 유동화증권에 대한 담보로 제공하고 있습니다. 당기말 현재 유동화자산과 관련하여 연결실체가 추가로 부담할 의무는 없습니다.

지배기업은 신탁회사와 청구, 입금, 연체 관리 등을 대행하는 자산관리위탁 계약을 체결하여 자산관리 용역을 제공하고 있으며, 이와 관련하여 신탁회사로부터 일정률의 수수료를 수취하고 있습니다.

(3) 기타약정사항

- 1) 연결실체는 신한은행과 신용카드 회원 및 가맹점 모집 등 각종 신용카드업무 및 이와 관련한 업무를 수행하기 위한 업무위·수탁에 관한 계약을 체결하고 있습니다.
- 2) 연결실체는 신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률 제43조의3에 따른 보험 또는 공제에 가입하거나 준비금을 적립하는 등 필요한 조치를 하여야 하는 당사에 해당되어, 당기말 현재 전자금융및신용정보책임이행준비금 10억원을 적립하고 있습니다.
- 3) 당기말 현재 연결실체는 하나은행, SC제일은행 등과 8,817억원의 한도대출 약정을 맺고 있으며, 신한은행, 국민은행등과 16,250억원의 당좌차월(일중당좌 포함) 약정을 맺고 있습니다.
- 4) 당기말 현재 상각처리한 채권 중 채권미회수등의 사유로 채무관련인에 대한 청구권이 상실되지 않은 대손상각 채권금액은 3,475,578백만원입니다.
- 5) 당기말과 전기말 현재 연결실체가 카드회원에게 제공한 미사용한도 잔액은 각각 87,060,206백만원, 83,075,972백만원입니다. 당기말과 전기말 현재 연결실체가 체결한 유가증권 매입약정은 34,468백만원, 99,400백만원입니다.

3. 제재 등과 관련된 사항

일자	제재기관	대상자	근속연수	처벌 또는 조치내용	사유 및 근거법령	처벌 또는 조치에 대한 회사의 이행현황	재발 방지를 위한 회사의 대책
2017-02-10	금융위원회	신한카드	-	과태료부과 (500만원)	신용카드모집인에 대한 모집수수료 누락보고 (여신전문금융업법 제54조, 제69조의 2, 제72조)	과태료 납부	신용카드모집인에 대한 모집수수료 보고 철저
2018-06-14	금융위원회	신한카드	-	과태료부과 (1,980만원)	대주주에 대한 신용공여 등 질차 미준수(여신전문 금융업법 제49조, 제50조)	과태료 납부	공시통제 점검체계 강화
2018-12-20	금융위원회	신한카드	-	과태료부과 (300만원)	신용카드 등의 약관 신고 위반(여신전문금융업법 제54조의3, 제69조의2)	과태료 납부	약관신고 내부통제 강화
2020-04-29	금융위원회	신한카드	-	과태료부과 (1,280만원)	고객현금거래보고의무 및 고객확인 의무 위반	과태료 납부	자금세탁방지 관련 내부 통제 강화
2021-01-08	금융위원회	신한카드	-	과태료부과 (2,880만원)	신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률 제 20조 위 반	과태료 납부	상거래 중요고객 정보삭 제 프로세스 개선
2021-05-12	금융위원회	신한카드	-	시정명령	신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률 제 20조 법 정최고금리 상한제 준수 의무(대부업법 제15조) 위 반	고객환불	최고금리제한 전산 프로 세스 개선

(주) 경미한 제재사항에 대해서는 기재를 생략함

4. 작성기준일 이후 발생한 주요사항 등 기타사항

가. 사채 발행 내역

보고서 작성기준일 이후부터 보고서 제출일 사이에 발행된 사채 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원,%)

회 차	발행일	발행금액	연이자율	만기일
2127-1	2022-01-20	60,000	2.520%	2024-07-19
2127-2	2022-01-20	50,000	2.669%	2025-07-18
2127-3	2022-01-20	40,000	2.750%	2027-01-20
2128	2022-01-27	477,760	2.500%	2027-01-27
2129-1	2022-01-27	50,000	2.511%	2024-04-26
2129-2	2022-01-27	80,000	2.729%	2025-03-27
2129-3	2022-01-27	10,000	2.770%	2026-01-27
2129-4	2022-01-27	20,000	2.832%	2027-01-27
2130-1	2022-02-14	20,000	2.576%	2024-02-14
2130-2	2022-02-14	20,000	2.745%	2024-09-13
2130-3	2022-02-14	10,000	2.842%	2025-02-14
2130-4	2022-02-14	50,000	KRW CMS 5Y +0.413%	2027-02-12
2131-1	2022-02-28	50,000	2.710%	2024-08-28
2131-2	2022-02-28	20,000	2.732%	2024-09-27
2131-3	2022-02-28	50,000	KRW CMS 10Y +0.588%	2029-06-20
2132-1	2022-03-08	20,000	2.711%	2024-09-06
2132-2	2022-03-08	40,000	2.857%	2025-03-14
2132-3	2022-03-08	10,000	2.860%	2025-06-05
2132-4	2022-03-08	20,000	2.918%	2027-03-08
2132-5	2022-03-08	10,000	2.945%	2029-03-08
2033-1	2022-03-15	40,000	2.630%	2024-03-15
2033-2	2022-03-15	10,000	3.021%	2029-06-20
24	2022-02-24	200,000	2.754%	2027-02-24

나. 고객정보 유출 관련 위험요인

당사는 고객정보를 기반으로 업(業)을 영위하는 카드社로서 해킹 등 금융회사에 대한정보유출 및 침해위협으로부터 중요 자산인 고객정보와 전산시스템을 보호하기 위해 법률(신용정보법, 개인정보보호법, 정보통신망법 등)에 기반한 보안정책 수립, 실태 점검, 이상징후 탐지/모니터링, 정보보호 시스템 구축·운영, 보안관제 및 비상대응 훈련, 대외 정보보호 인증(ISMS-P, PCI-DSS, ISO27001) 등 내부통제·침해예방 활동을 상시 수행 중입니다.

또한, 데이터 비즈니스 확대, 디지털·플랫폼 기업으로의 전환, 스마트 워크 적용 등급변하는 정보보호 환경에 대응하기 위해 관리체계 고도화 및 컴플라이언스 준수 강화, 신기술 기반 정보보호/보안 인프라 구축 사업을 추진하고 있습니다.

XII. 상세표

1. 연결대상 종속회사 현황(상세)

(단위 : 백만원)

상호	설립일	주소	주요사업	최근사업연 도말 자산총액	지배관계 근거	주요종속 회사 여부
신한카드이천심팔의이 유동화전문유한회사(주1)(주 2)	2018.07.26	서울특별시 강남구 봉은사로 407 (삼성동, 삼화빌딩)	자산유동화 (카드채권)	443,447	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
신한카드이천십구의일 유동화전문유한회사(주1)(주 2)	2019.01.02	서울특별시 강남구 봉은사로 407 (삼성동, 삼화빌딩)	자산유동화 (카드채권)	400,123	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제 1110호 문단7)	해당없음
신한카드이천십구의이 유동화전문유한회사(주1)(주 2)	2019.05.17	서울특별시 강남구 봉은사로 407 (삼성동, 삼화빌딩)	자산유동화 (카드채권)	595,191	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제 1110호 문단7)	해당없음
신한카드이천십구의삼 유동화전문유한회사(주1)(주 2)	2019.10.08	서울시 강남구 봉은사로 407(삼성동, 삼화빌딩)	자산유동화 (카드채권)	350,074	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제 1110호 문단7)	해당없음
신한카드이천이십의일 유동화전문유한회사(주1)(주 2)	2020.02.26	서울시 강남구 봉은사로 407(삼성동, 삼화빌딩)	자산유동화 (카드채권)	490,323	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제 1110호 문단7)	해당없음
신한카드이천이십일의일 유동화전문유한회사(주1)(주 2)	2020.12.01	서울시 강남구 봉은사로 407(삼성동, 삼화빌딩)	자산유동화 (카드채권)	350,068	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제 1110호 문단7)	해당없음
신한카드이천이십일의이 유동화전문유한회사(주1)(주 2)	2021.07.21	서울시 강남구 봉은사로 407(삼성동, 삼화빌딩)	자산유동화 (카드채권)	400,092	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제 1110호 문단7)	해당없음
유한회사신한파이낸스	2014.11.21	Office 2/3, 2nd Floor, 48 Auezov St., Almaty district, Almaty, Republic of Kazakhstan	할부금융 ,신용대출	41,425	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
신한인도파이낸스	2015.12.01	Wisma Indomobil I LT.10 Jl. MT. Haryono Kav.8 Jakarta Indonesia 13330	할부금융, 리스,신용카드	110,131	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당 (자산총액 750억 이상)
신한마이크로파이낸스	2016.03.30	Myanmar(Room 4, No.24, 1st floor, Yaw Min Gyi st., Dagon Township, Yangon)	신용대출	11,688	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
신한베트남파이낸스	2007.04.18	23/F, Saigon Trade Center, 37 Ton Duc Thang St., Ben Nghe Ward, District 1, HCMC, VN	신용대출	470,264	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제 1110호 문단7)	해당 (자산총액 750억이상)
특정금전신탁(주1)	-	-	신탁재산운용	570,000	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음

(주1) 지배력을 결정할 때 의결권이나 그와 유사한 권리는 주된 요소가 되지 않도록 설계되어 있어 구조화기업에 해당합니다.

(주2) 지배기업의 소유지분율이 과반수 미만이나, 구조화기업이 설립된 약정의 조건을 고려할 때 연결실체는 구조화기업의 영업에 따른 손익을 실질적으로 모두 얻게되고 이러한 손익에 가장 유의적으로 영향을 미칠수 있는 구조화기업의 활동을 지시할 수 있는 능력을 보유하고 있다고 보아 연결대상으로 판단하였습니다. 한편, 연결실체는 자산유동화 조기상환 트리거(Trigger) 조항을 위반하여 유동화사채가 조기상환되는 것을 방지하기 위하여 추가 신탁을 선택할 수 있습니다.

(2) 당기 연결대상 종속기업의 변동현황은 다음과 같습니다.

변동현황	종속기업명	사유
신규 포함	신한카드이천십일의이유동화전문유한회사	신규 출자
제거	신한카드이천십철의삼유동화전문유한회사	청산
	신한카드이천십팔의일유동화전문유한회사	청산

2. 계열회사 현황(상세)

(기준일 : 2021년 12월 31일)

(단위 : 사)

상장여부	회사수	기업명	법인등록번호
상장	2	(주)신한금융지주회사(종목코드: 055550) (주1)	104-81-64625
		(주)제주은행(종목코드: 006220)	616-81-00615
비상장	50	(주)신한은행	202-81-02637
		신한카드(주)	202-81-48079
		신한금융투자(주)	116-81-36684
		신한라이프생명보험(주) (주2)	104-81-28992
		신한자산운용(주)	116-81-60452
		신한캐피탈(주)	134-81-11323
		(주)신한저축은행	120-87-90239
		아시아신탁	120-87-07104
		(주)신한DS	110-81-34825
		신한아이타스(주)	107-81-85143
		신한신용정보(주)	119-81-58580
		신한대체투자운용(주)	101-86-10601
		신한리츠운용(주)	711-88-00923
		신한에이아이	241-86-01322
		(주)신한벤처투자	201-81-55941
		SHC매니지먼트(주)	104-81-72014
		신한 제2호 사모투자전문회사	101-86-40537
		코에프씨신한프런티어챔프2010의4호사모투자전문회사	107-87-44159
		신한 프랙시스 케이그로쓰 글로벌 사모투자전문회사	611-88-00069
		신한스마일게이트 글로벌 PEF 제1호	767-81-01950
		케이티씨엔피 그로쓰챔프 2011의2호 사모투자전문회사	120-87-87637
		네오플렉스 제3호 사모투자합자회사	275-81-01086
		신한에스케이에스기업재무안정PEF	442-88-01860
		신한금융플러스	569-86-01934
		신한큐브온	124-87-59356
		신한 노틱 제1호 PEF	110113-0030005
		제이에스신한 PEF	110113-0030013
		아메리카신한은행	해외현지법인
		SBJ은행	해외현지법인
		유럽신한은행	해외현지법인
		신한캄보디아은행	해외현지법인
		신한카자흐스탄은행	해외현지법인
신한은행(중국)유한공사	해외현지법인		

	캐나다신한은행	해외현지법인
	신한베트남은행	해외현지법인
	멕시코신한은행	해외현지법인
	신한인도네시아은행	해외현지법인
	유한회사신한파이낸스	해외현지법인
	신한인도파이낸스	해외현지법인
	신한마이크로파이낸스	해외현지법인
	Shinhan Investment America Inc.	해외현지법인
	Shinhan Investment Asia Ltd.	해외현지법인
	SHINHAN SECURITIES VIETNAM CO., LTD	해외현지법인
	PT Shinhan Sekuritas Indonesia	해외현지법인
	신한자산운용 홍콩	해외현지법인
	신한DS 베트남	해외현지법인
	신한베트남파이낸스	해외현지법인
	신한라이프생명보험 베트남(주2)	해외현지법인
	신한자산운용 인도네시아	해외현지법인
	SBJ DNX	해외현지법인

(주) 2021년 12월 말 기준이며, 금융지주회사법에 따른 지주회사, 자회사 및 (증)손자회사임.

(주1) 신한금융지주회사는 기업집단의 지주회사입니다.

(주2) 2021년 7월 1일 신한생명보험과 오렌지라이프생명보험이 합병하였으며 합병 후 상호는 신한라이프생명보험임.

다. 계열회사간 임원 겸직현황

(기준일 : 2021년 12월 31일)

성명	대상회사	직위명	선임일	비고
안준식	신한은행	부행장	2021.01.01	상근
	신한카드	비상임이사	2021.01.01	비상근
	신한아이타스	비상임이사	2021.01.01	비상근
	신한신용정보	비상임이사	2021.01.01	비상근
강신태	신한은행	부행장	2021.01.01	상근
	신한카드	부사장	2021.01.01	상근
	신한금융투자	부사장	2021.01.01	상근
	신한라이프	부사장	2021.01.01	상근

(주) 선임일은 최초 선임일입니다.

(기준일 : 2022년 3월 16일)

성명	대상회사	직위명	선임일	비고
안준식	신한은행	부행장	2021.01.01	상근
	신한카드	비상임이사	2021.01.01	비상근
	신한아이타스	비상임이사	2021.01.01	비상근
	신한신용정보	비상근이사	2021.01.01	비상근
서승현	신한은행	부행장	2022.01.01	상근
	신한카드	부사장	2022.01.01	상근
	신한금융투자	부사장	2022.01.01	상근
	신한라이프	부사장	2022.01.01	상근

(주) 선임일은 최초 선임일입니다.

라. 사업라인 (2021년 12월 31일 현재)



1) 기타 자회사 지분 포함시 96.74%
 2) 코에프씨신한프런티어캠프 2010의 4호 사모투자전문회사는 금투8.5%, 캐피탈 6.5%, 기타자회사지분 포함시 34.6%
 3) 기타 자회사 지분 포함시 18.9%
 4) 신한스마일게이트 글로벌 제1호에 대한 지분율은 기타 자회사 지분 포함시 14.21%
 5) SBJ DNX: SBJ 은행 100% 지분

3. 타법인출자 현황(상세)

(기준일 : 2021년 12월 31일)

(단위 : 백만원, 천주, %)

법인명	상장 여부	최초취득일자	출자 목적	최초취득금액	기초잔액			증가(감소)			기말잔액			최근사업연도 재무현황	
					수량	지분율	장부가액	취득(처분)		평가손익	수량	지분율	장부가액	총자산	당기순이익
								수량	금액						
한국비즈니스금융대부	비상장	1995.10.24	중소기업 매출채권의 현금화 지원	1,000	200	3.45	776	-	-	-14	200	3.45	816	85,896	1,150
미래신용정보	비상장	1998.05.20	연체채권 회수 전문화	570	114	19.00	7,094	-	-	2,280	114	19.00	9,412	50,792	3,995
한국스마트카드	비상장	2004.01.27	서울시 교통카드 사업참여	1,634	476	3.99	2,911	-	-	-269	476	3.99	2,682	447,416	-8,783
비씨카드	비상장	1982.04.07	舊 신한카드와의 양수도를 통한 취득	393	44	1.00	9,710	-	-	31	44	1.00	9,784	3,084,286	59,629
KCB	비상장	2005.02.15	CB 참여를 통한 Risk 관리	2,250	90	4.50	8,542	-	-	1,669	90	4.50	10,383	115,847	6,909
한국신용카드결제	비상장	1999.05.18	가맹점공동 이용전산망 운용 관련	819	109	12.70	862	-109	-862	-	-	-	-	30,492	413
에프앤유신용정보	비상장	2001.08.24	마케팅활동 확대	400	100	10.00	600	-	-	-	100	10.00	600	28,715	2,130
마이비	비상장	2001.12.26	총정, 영호남 교통카드경쟁력 확보	300	20	0.40	200	-	-	-	20	0.40	200	177,015	9,572
차투차	비상장	2016.12.28	전략적지분투자	200	8	7.59	200	-	-	-	8	7.16	200	6,969	134
인피니그루	비상장	2017.08.22	전략적지분투자	250	13	4.67	250	-	-	-	13	4.67	250	4,334	38
파워큐브코리아	비상장	2017.09.14	전략적지분투자	500	4	5.88	500	-	-	-	4	5.88	500	9,964	1,090
베이비프렌즈	비상장	2018.05.15	전략적지분투자	300	4	6.90	0	-	-	-	4	6.90	0	294	145
쥬티지360테크놀로지스	비상장	2017.12.27	전략적지분투자	500	3	4.82	500	-	-	-	3	4.50	500	1,983	-851
쥬식스삼	비상장	2017.12.27	전략적지분투자	250	10	4.00	250	-	-	-	10	3.76	250	1,782	-531
(주)한국신용데이터	비상장	2018.05.15	전략적지분투자	691	86	1.02	691	-	-	-	86	0.88	691	11,208	-11,486
파운트	비상장	2016.08.03	전략적지분투자	251	123	2.29	251	-	-	-	123	1.80	251	16,300	-3,990
쥬뱅크비(구 플라이하이)	비상장	2018.12.26	전략적지분투자	200	0	2.08	200	-	-	-	0	2.08	200	3,351	66

㈜와이더플래닛	상장	2019.12.26	전략적지분투 자	900	74	1.29	900	-	-	463	74	1.07	1,363	7,459	-4,120
㈜한국금융솔루션	비상장	2019.12.30	전략적지분투 자	294	4	2.44	294	-	-	-	4	1.66	294	3,835	-2,366
㈜이큐비알홀딩스	비상장	2020.10.14	전략적지분투 자	500	44	1.41	500	-	-	-	44	1.41	500	735	-85
㈜테스트웍스	비상장	2020.12.23	전략적지분투 자	500	0	1.23	500	-	-	-	0	1.23	500	9,070	446
㈜씨브이쓰리	비상장	2021.02.22	전략적지분투 자	200	-	-	-	25	200	-	25	16.40	200	-	-
테이블매니저㈜	비상장	2019.06.19	전략적지분투 자	499	-	-	-	30	499	-	30	1.88	499	1,930	-1,743
넥스트리서치㈜	비상장	2020.06.19	전략적지분투 자	500	-	-	-	25	500	-	25	5.88	500	1,652	-153
원신한퓨처스 신 기술투자조합 제 1호	비상장	2020.11.16	신기술투자조 합 출자	1,500	1,500.00 0	13.89	1,457	-	-	-35	1,500,000	13.89	1,423	12,348	1,937
원신한퓨처스 신 기술투자조합 제 2호	비상장	2021.06.23	신기술투자조 합 출자	600	600,000	9.90	600	390,000	390	-	990,000	9.90	990	9,687	-206
㈜웨이브테크놀로지	비상장	2014.11.21	전략적지분투 자	500	2	19.94	129	7	370	-49	10	49.00	450	402	-142
원신한커넥트신 기술투자조합 제1호	비상장	2021.06.23	신기술투자조 합 출자	54,000	-	-	-	72,000.00 0	72,00 0	-1,060	72,000.00 0	30.00	70,940	237,318	-2,694
신한부동산론 전 문투자형 사모투 자 신탁 제2호	비상장	2021.11.08	부동산PF 참여 를 통한 공동사 업 추진	3,532	-	5.41	-	3,532,000	3,532	127	-	5.41	3,659	66,959	1,604
유한회사 신한파이낸스	비상장	2014.11.21	자회사	16,599	-	100.00	16,599	-	-	-	-	100.00	16,599	28,919	1,506
신한인도파이낸 스	비상장	2015.12.01	자회사	16,865	261	50.00	14,243	-	-	-	261	50.00	14,243	98,561	202
신한마이크로 파이낸스	비상장	2016.03.30	자회사	11,789	10,050	100.00	11,789	-	-	-	10,050	100.00	11,789	33,900	211
신한베트남파이낸스	비상장	2019.01.22	자회사	170,194	-	100.00	170,19 4	-	-	-	-	100.00	170,19 4	371,855	22,710
합 계					2,111,84 0	-	250,74 0	75,921,97 8	76.62 9	3,490	74,501.81 8	-	330,85 9	-	-

【 전문가의 확인 】

1. 전문가의 확인

해당사항 없음.

2. 전문가와의 이해관계

해당사항 없음.